

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия договора банковского счета (далее по тексту – **Условия**) определяют порядок, в соответствии с которым Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – **БАНК**) оказывает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся резидентами Российской Федерации, а также юридическим лицам-нерезидентам (далее по тексту называются **-КЛИЕНТАМИ/ КЛИЕНТ**), услуги по открытию и ведению банковских счетов.

1.2. Опубликование (распространение) **Общих условий договора банковского счета** осуществляется на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – **сеть Интернет**) по адресу: kbagora.ru. **БАНК** адресует **Условия** всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить договор банковского счета (далее по тексту – **Договор**).

1.3. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта **Условий**. Акцепт **Условий** должен быть произведен путем передачи БАНКУ Заявления на открытие банковского счета по форме Приложения №1 к **Условиям** (далее по тексту – **Заявление КЛИЕНТА**).

1.4. Для открытия каждого счета КЛИЕНТ подает в БАНК отдельное **Заявление КЛИЕНТА**, которое в совокупности с **Условиями** является отдельным Договором. Количество заключаемых Договоров в соответствии с **Условиями** не ограничено.

1.5. БАНК и КЛИЕНТ далее по тексту **Условий** совместно именуется «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет (расчетные счета) (далее по тексту – **Счет**) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в рублях Российской Федерации и/или иностранных валютах, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями, предусмотренными настоящими **Условиями** договора.

2.2. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА. Под тарифами в рамках Договора понимается следующий документ, размещенный на сайте БАНКА по адресу kbagora.ru: «**ТАРИФЫ ЗА УСЛУГИ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**», представляющий собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем **Тарифы**, являющиеся неотъемлемой частью Договора (Приложение №2). Тарифы могут различаться в зависимости от региональной принадлежности подразделения БАНКА, в котором открыт Счет. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен разделом 8 **Условий**.

2.3 КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает свое согласие с **Тарифами** (Приложение №2) путем подписания **Заявление Клиента** (Приложение №1). В случае изменения в одностороннем порядке БАНКом тарифов, тарифы публикуются на сайте банка по адресу kbagora.ru и вступают в силу по истечению 3 -х календарных дней, в случае если ни одна из сторон не решила прекратить договор в течение данного срока. Дополнительно БАНК делает рассылку клиентам по системе дистанционного банковского обслуживания.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок акцепта **Условий**

3.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем направления (представления) БАНКУ Заявления КЛИЕНТА, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления КЛИЕНТА в БАНКЕ в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

3.1.2. Заявление КЛИЕНТА может быть представлено уполномоченным представителем КЛИЕНТА. При этом полномочия представителя КЛИЕНТА, передающего в БАНК Заявление КЛИЕНТА, должны быть подтверждены доверенностью, заверенной нотариусом надлежащим образом.

3.1.3. Заявление КЛИЕНТА предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации Заявления КЛИЕНТА БАНК изготавливает его копию и передает ее КЛИЕНТУ с отметками «копия верна».

3.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА

3.2.1. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления КЛИЕНТА требованиям Приложения к Условиям;
- предоставление документов КЛИЕНТОМ в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ. Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: kbago.ru и могут быть изменены и/или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке;
- оплата комиссии БАНКА за открытие Счета, установленной Тарифами.

3.2.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется путем представления на Заявлении КЛИЕНТА отметок БАНКА, и подписания Заявления КЛИЕНТА уполномоченным лицом БАНКА.

3.2.3. БАНК вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления КЛИЕНТА и заключении Договора, в случае если:

- Заявление КЛИЕНТА не соответствует форме, установленной Приложением № 1 к Условиям;
- не предоставлены документы, в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.4. С даты регистрации Заявления КЛИЕНТА Договор считается заключенным.

Зарегистрированное БАНКОМ Заявление КЛИЕНТА и Условия составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

3.2.5. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем передачи заверенной копии Заявления Клиента, в котором указан номер расчетного счета и ссылка на реквизиты БАНКА.

3.3. Открытие и ведение Счета

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только в тех валютах, в которых у БАНКА открыты корреспондентские счета.

3.3.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее вместе подачи КЛИЕНТОМ Заявления), если иное не указано по тексту Договора.

3.3.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Режим работы подразделений БАНКА (время обслуживания КЛИЕНТОВ), а также операционное время осуществления безналичных и кассовых операций устанавливаются БАНКОМ и доводятся до сведения КЛИЕНТОВ путем размещения объявления в подразделениях БАНКА, на сайте БАНКА в сети

Интернет по адресу kbago.ru. Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном Условиями и законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

3.3.5. КЛИЕНТ на весь период действия Договора поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Условиях.

Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте

3.3.6. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТОВ – резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций БАНК открывает КЛИЕНТАМ – резидентам

Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет БАНКОМ зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ – резиденту Российской Федерации уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

3.3.7. Операции по списанию средств со Счета/с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, регулирующими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной БАНКОМ формой размещенной на сайте БАНКА - kbagoga.ru .

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта Условия документы предоставляются в БАНК не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации денежных средств. Согласно Инструкции 181-И Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 25.01.2022) "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления"

3.3.8. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, согласованном между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ

4.1. В соответствии с Договором БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

4.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

4.1.2. безналичные операции;

4.1.3. кассовые операции;

4.1.4. валютный контроль;

4.1.5. операции на внутреннем валютном рынке;

4.1.6. дополнительные услуги.

4.1.7. дистанционное банковское обслуживание – «СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК»;

Полный перечень услуг содержится в Тарифах (Приложение № 2).

4.2. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п.п. 4.1. Условий, осуществляется на основе отдельных договоров.

4.3. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

4.4. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с таким соглашением, имеющим приоритет над Договором.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и соглашениями, указанными в п. 4.4. Условий.

Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в БАНКЕ), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

5.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях. Перевод денежных средств со Счета осуществляется также на основании платежных требований и инкассовых поручений в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Договором.

5.1.4. Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в БАНК в операционное время, в день его поступления. Распоряжения, поступившие в БАНК после окончания операционного времени, исполняются следующим рабочим днем. По просьбе КЛИЕНТА и с согласия БАНКА, БАНК может исполнить распоряжение, поступившее в БАНК после окончания операционного времени, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным КЛИЕНТОМ видом платежа).

5.1.5. Исполнять распоряжение КЛИЕНТА в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (помимо выходных и праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении КЛИЕНТОМ правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении распоряжений КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, БАНК производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу Банка на дату принятия поручения к исполнению.

5.1.6. Исполнять заявки Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается БАНКОМ и размещена на сайте kbagora.ru.

5.1.7. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в Банк распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

В случае, если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета до 18-00 (мск.) БАНК производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет в порядке, установленном п. 3.3.6 Условий.

В случае, если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета после 18-00 (мск.), БАНК зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 3.3.6 Условий, не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА, действующему на дату зачисления средств на Счет.

5.1.9. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день их поступления в кассу БАНКА, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

5.1.10. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету в следующем порядке:

– периодичность и способ получения выписок по Счету указываются КЛИЕНТОМ в заявлении на открытие Счета, КЛИЕНТ может изменить порядок получения выписок по Счету путем направления письменного заявления в БАНК;

– выписки по Счету и приложения к ним предоставляются БАНКОМ в электронном виде посредством системы «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК»;

– при получении выписок по Счету на бумажных носителях, выписки по Счету выдаются при посещении БАНКА под роспись уполномоченным представителям КЛИЕНТА в течение всего рабочего дня (форма доверенности размещена БАНКОМ на сайте kbagora.ru);

Под Выпиской по Счету в смысле Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по Счету является документом, информирующим КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня проведения операции.

5.1.11. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно КЛИЕНТУ или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

5.1.12. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующего распоряжения либо заключения

с БАНКОМ соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о договоре (дата и номер договора), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.13. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных по договору, заключенному между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 7.1.6 Условий.

5.1.14. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять КЛИЕНТУ счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС.

5.1.15. Обеспечивать тайну Счета, тайну банковских операций КЛИЕНТА по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ.

5.2. КЛИЕНТ обязуется:

5.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций, и Договора.

5.2.2. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции информацию и документы, обязательные к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.2.3. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для реализации БАНКОМ программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

5.2.4. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или подтверждения, указанного в документе по форме БАНКА, в рамках реализации требований, указанных в п. 11.2 Условий, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты их изменения.

5.2.5. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 6.1.4 Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

5.2.6. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, поименованные в разделе 4 Условий и оказываемые БАНКОМ в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы БАНКА (в том числе комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами).

5.2.7. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить БАНК об изменении сведений, установленных БАНКОМ при открытии Счета, идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменения состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, об отмене доверенности, выданной представителю КЛИЕНТА/прекращении полномочий уполномоченного лица КЛИЕНТА (в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены)), а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого не уведомления. До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в БАНКЕ в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

5.2.8. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 6.1.10 Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования БАНКА о предоставлении документов, направленного в письменной форме посредством электронной почты, системе «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТБАНК», факса, почтовых органов или нарочным.

5.2.9. Знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц и/или на

официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: <http://kbagoga.ru/> с периодичностью не реже, чем через каждые 5 (Пять) календарных дней.

5.2.10. Возвратить в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения Договора, при изменении наименования КЛИЕНТА, реквизитов Счета, с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались КЛИЕНТУ БАНКОМ).

5.2.11. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить в БАНК информацию о цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), с приложением подтверждающих документов.

В случае изменений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), и (или) в исполнительных органах КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию БАНКУ.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. БАНК имеет право:

6.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе и заполнение КЛИЕНТОМ документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме распоряжения и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

6.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

6.1.2.1. если содержание распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п. 6.1.1 Условий;

6.1.2.2. если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в разделе 7 Условий;

6.1.2.3. если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;

6.1.2.4. в случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;

6.1.2.5. при обслуживании КЛИЕНТА с использованием системы «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК» в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, в случае установления БАНКОМ сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив КЛИЕНТА об этом. При этом БАНК вправе принимать от КЛИЕНТА только надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе;

6.1.2.6. если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;

6.1.2.7. при непредставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);

6.1.2.8. при непредставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

6.1.2.9. если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.1.2.10. при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, перечисленных в п. 9.4 настоящих Условий;

6.1.2.11. в случаях, предусмотренных разделе 12 Условий;

6.1.2.12. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

БАНК в случае принятия решения об отказе от проведения операции по причинам, указанным в пп. 6.1.2.7–6.1.2.9 Условий информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. Решение об

отказе от проведения операции в адрес КЛИЕНТА направляется одним из следующих способов по выбору БАНКА:

- посредством Системы Дистанционного банковского обслуживания;
- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанный в документах, предоставленных КЛИЕНТОМ при открытии Счета.

6.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

6.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

- платы за услуги БАНКА, а также расходы, указанные в п. 8.4 Условий;
- покрытие по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой Клиента;
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм. Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:
 - если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
 - если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ на бумажном носителе;
 - если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

6.1.5. Производить списание сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. Со Счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

6.1.6. Производить списание со Счета КЛИЕНТА сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей или могущей возникнуть в будущем из иных договоров (в том числе кредитных договоров, договоров поручительства, иных видов договоров), заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

Производить списание со Счета денежных средств, не являющихся задолженностью КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в счет своевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих текущих обязательств перед БАНКОМ, возникших из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в случае если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

В указанных в настоящем пункте Условий случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем заключения Договора и договоров, указанных в абз. 1–2 настоящего пункта Условий. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

6.1.7. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредставления КЛИЕНТОМ БАНКУ информации и документов, обязательных к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

6.1.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6.1.9. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п. 5.2 Условий.

6.1.10. По своему усмотрению требовать от КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации

предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о их получении на отчетные даты, а также иных документов и сведений, указанных в п. 5.2.4 Условий, в период действия Договора, а также снимать копии с представленных документов.

6.1.11. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров, руководителей КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо ином документе КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте Условий.

6.1.12. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг, в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

6.1.13. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

6.1.14. В одностороннем порядке вносить изменения в типовые формы с уведомлением КЛИЕНТА. Уведомление производится путем рассылки информации по системе «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ- БАНК» и размещения на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: kbagora.ru

6.2. КЛИЕНТ имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

6.2.3. Получать в БАНКЕ наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

7. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

7.1. При приеме распоряжений к исполнению БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА.

7.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, ином документе КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

7.1.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ

посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

7.1.3. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями договора.

7.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

7.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется БАНКОМ при поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или проставления отметки в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

7.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется в случае поступления в БАНК платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом, БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или при его отсутствии получает акцепт КЛИЕНТА.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ и содержащейся в Альбоме типовых форм, или иной форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве КЛИЕНТА и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТ вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в БАНК путем направления в БАНК отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ и содержащейся в Альбоме типовых форм, или в иной согласованной с БАНКОМ форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей БАНКУ идентифицировать ранее предоставленный в БАНК заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) КЛИЕНТА согласно образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, ином документе КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

В случае отсутствия заранее данного акцепта БАНК осуществляет процедуру по его получению посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта КЛИЕНТУ и получения акцепта (отказа от акцепта) КЛИЕНТА посредством оформления Заявления об акцепте (отказа от акцепта) КЛИЕНТА по форме, установленной БАНКОМ и содержащейся в Альбоме типовых форм.

Распоряжения получателей средств, переданные КЛИЕНТУ для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

7.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется БАНКОМ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций по Счету в

соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве осуществляется БАНКОМ дополнительно путем проверки наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету КЛИЕНТА, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения БАНКОМ мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА, осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

7.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

Заявление отправителя об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения принимается БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

7.4. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

7.5. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

- 8.1.** Услуги, перечисленные в разделе 4 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.
- 8.2.** Тарифы могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.
- 8.3.** Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: kbagora.ru и вступают в силу с даты введения их в действие. При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА Тарифы могут быть предоставлены КЛИЕНТУ на бумажном носителе.
- 8.4.** Тарифы вводятся в действие на 3-ий календарный день с момента размещения на сайте БАНКА.
- 8.5.** Размещение Тарифов на информационном стенде и на сайте БАНКА осуществляется в один день.
- 8.6.** КЛИЕНТ обязуется посещать сайт БАНКА в сети Интернет или места обслуживания клиентов в целях обеспечения получения информации об изменении Тарифов.
- 8.7.** В случае несогласия с новыми Тарифами, КЛИЕНТ вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие банковского счета.
- 8.8.** Если КЛИЕНТ не расторгнет Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ и применяться с даты ввода их в действие.
- 8.9.** По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные условия изменения Тарифов.
- 8.10.** Дополнительное соглашение об установлении КЛИЕНТУ индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.
- 8.11.** Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение типовых Тарифов.
- 8.12.** Плата за расчетно-кассовое обслуживание, а также возмещение расходов (почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками- корреспондентами и иными контрагентами) взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами в российских рублях без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции в размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты.
- 8.13.** Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.
- 8.14.** В случае расторжения Договора без дополнительного распоряжения списывает со счета Клиента оплату за последний месяц обслуживания в полном объеме, независимо от того, сколько дней обслуживался Клиент с начала месяца.
- 8.15.** В случае утери или повреждения USB-токена «АНГАРА», Клиент получает новый USB-токен «АНГАРА» (стандартный электронный ключ) на возмездной основе в соответствии с Тарифами Банка.
- 8.16.** Плата за подключение Клиента к системе «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК» и за обслуживание ее списывается Банком со счета Клиента без дополнительного распоряжения.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

- 9.1.** КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных при открытии Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

9.2. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает КЛИЕНТУ неустойку, исчисляемую:

- от суммы нарушенных обязательств в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки

Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки;

- в размере 0,01 % (Ноль целых одной сотой процента) от суммы нарушенных обязательств иностранной валюте за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжений КЛИЕНТА, в части, превышающей

вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ч. 1 ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации. Оплата неустоек, рассчитанных в иностранной валюте, осуществляется в _____ рублях по _____ курсу ЦБ РФ на день оплаты.

9.3. БАНК не несет ответственность:

– за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором и изложенных в Условиях,

в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

– за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставление неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;

– за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения БАНКОМ извещения КЛИЕНТА об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки;

– в случае неисполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 5.2.8 Условиях;

– за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными

лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов БАНК не имел возможности установить факт выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

9.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельства непреодолимой силы.

К форс-мажорным обстоятельствам относятся чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти/законодательной, исполнительной, судебной/, и международных санкций, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

9.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна в течение 3(Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.6. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне

убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении обстоятельства непреодолимой силы лишает Сторону права ссылаться на них.

9.7. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по Договору, будут решаться в претензионном порядке.

Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом одним из способов:

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия.

Претензия направляется в электронном виде посредством системы «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК». При этом БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА предоставления оригиналов документов.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты получения претензии.

9.8. В случае не урегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 9.7. Условий, спор передается в Арбитражный суд города Москвы.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

10.1. Договор вступает в силу с момента подписания ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (Приложение 1) Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем предоставления в БАНК на бумажном носителе заявления на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета (далее – Заявление о закрытии Счета) по форме, утвержденной БАНКОМ и содержащейся размещенный на сайте БАНК по адресу kbagora.ru, именуемое в дальнейшем «Заявление о закрытии Счета».

10.3. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

10.4. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая, согласно Условиям, может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

10.5. После подачи КЛИЕНТОМ Заявления о закрытии Счета БАНК не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета, поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы, возвращаются в банк плательщика.

10.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме или/и системе «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК». Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня предупреждения БАНКОМ КЛИЕНТА об

одностороннем отказе от исполнения Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, КЛИЕНТ настоящим дает распоряжение БАНКУ без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес БАНКА и закрыть Счет.

В случае обращения КЛИЕНТА за остатком денежных средств, переведенных в адрес БАНКА по причине их не востребованности, в течение 6 месяцев с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются БАНКОМ на основании заявления КЛИЕНТА о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в данном заявлении. По истечении 6 месяцев с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес БАНКА, не подлежат возврату КЛИЕНТУ.

10.7. БАНК вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании пп. 6.1.2.6–6.1.2.9 Условий БАНК информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. БАНК в случае принятия решения о расторжении Договора информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. Решение о расторжении Договора в адрес КЛИЕНТА направляется одним из способов по выбору БАНКА:

- посредством Системы «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК»;
- в письменной форме уполномоченному лицу КЛИЕНТА;

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги БАНКА, начислению процентов в соответствии с Договором, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств, операций по возврату денежных средств в российских рублях в сумме, ранее перечисленной БАНКОМ на специальный счет Банка России по требованию КЛИЕНТА.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

10.8. БАНК вправе расторгнуть Договор в иных, установленных законодательством Российской Федерации случаях.

10.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее по тексту – **Перечень лиц**).

11.2. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным

законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ. Форма размещена на сайте БАНКА kbagoga.ru.

11.3. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

11.4. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

11.5. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

11.6. БАНК не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей. БАНК, ссылающийся на указанные выше события, обязан представить КЛИЕНТУ документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютного платежа будет являться сообщение иностранного банка - корреспондента, исполняющего валютный платеж.

11.7. КЛИЕНТ гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение Договора отсутствуют. В случае признания Договора недействительным в силу нарушения КЛИЕНТОМ гарантий, указанных в настоящем пункте Условий, в силу иных обстоятельств, а также предоставления БАНКУ недостоверной информации и документов БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА уплаты БАНКУ неустойки в соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.8. Подписывая Заявление КЛИЕНТА, уполномоченные лица Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о персональных данных уведомлены о том, что Банк осуществляет проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), хранение с использованием средств автоматизации или без использования средств автоматизации персональных данных, предоставленных Клиентом.

Обработка персональных данных проводится с целью проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения о предоставлении Клиенту услуг, для заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц, информирования Клиента о других продуктах, услугах и программах, проводимых Банком, ведения хозяйственной деятельности Банком, затрагивающей интересы Клиента. Срок обработки персональных данных определяется в соответствии со сроком действия Договора с Клиентом, сроком исковой давности, нормативными актами Банка России, а также иными требованиями законодательства Российской Федерации.

12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ УСЛОВИЙ

12.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и приложение к ним производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее – изменения и дополнения).

12.2. Изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

12.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в

Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте БАНКА в сети Интернет и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА.

12.4. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в Условия в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или Приложение к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор.

12.5. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

12.6. Если в течение срока действия отдельные пункты Договора, изложенные в Условиях, перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

13. СИСТЕМА «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК»

13.1. Термины и определения

Система электронного документооборота «Интернет Клиент-Банк» (именуемая далее - «Система») – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно- телекоммуникационной сети Интернет (далее – «Интернет»);

Электронный документ (ЭД) – совокупность данных, зафиксированная на магнитных, оптических или иных устройствах хранения данных, передаваемая по телекоммуникационным каналам с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их автора. Электронный документ может быть создан на основе документа на бумажном носителе, на основе другого электронного документа или порождаться в процессе информационного взаимодействия Клиента и Банка;

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, представляющий собой поручение Клиента на совершение операции по счету Клиента, открытому в Банке, составленное в электронном виде и содержащее все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанное первой и второй электронными подписями (или одной подписью, в случае отсутствия в организации должностного лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) владельцев электронных подписей Клиента, имеющий равную юридическую силу с платежным документом, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц (лица) Клиента и заверенными оттиском печати в соответствии с предоставленной Банку Карточкой с образцами подписей и оттиска печати, либо иным документом КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, и являющийся основанием для совершения операции по счету Клиента, открытому в Банке;

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – электронный документ, обеспечивающий обмен информацией между Клиентом и Банком при совершении операций по счетам Клиента, открытым в Банке, и не являющийся основанием для совершения бухгалтерских проводок (выписки, запросы, отчеты, информационные сообщения и т.п.);

Электронная подпись (ЭП) – обязательный реквизит электронного документа, электронный аналог собственноручной подписи уполномоченного должностного лица Клиента, указанного в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иного документа КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающего право распоряжения денежными средствами, находящимися на

полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием секретного ключа электронной подписи, позволяющий идентифицировать владельца подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе;

Владелец ключа ЭП – уполномоченное должностное лицо Клиента, указанное в Карточке с

образцами подписей и оттиска печати, либо ином документе КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, электронная подпись которого зарегистрирована в Банке;

Криптографическая защита – защита электронного документа от несанкционированного изменения и доступа к его содержанию посторонних лиц при помощи алгоритмов криптографического преобразования. В рамках Системы под криптографической защитой понимается шифрование, электронная подпись и вычисление хэш-функций программного обеспечения;

Ключевая информация – набор двоичных данных, используемый в системе криптографической защиты, состоящий из секретного и публичного ключей;

Секретный ключ – секретная часть ключевой информации, представляющая собой уникальную последовательность двоичных данных и предназначенная для создания в электронном документе электронной подписи владельца ключа ЭП;

Публичный ключ – несекретная часть ключевой информации, связанная с Секретным ключом с помощью особого математического соотношения и предназначенная для подтверждения подлинности электронной подписи в электронном документе;

Ключевые носители – USB-токен «АНГАРА», компактное устройство в виде USB-брелока, содержащее ключевую информацию, которая служит для авторизации пользователя, защиты электронной переписки, безопасного удаленного доступа к серверу ИКБ;

Компрометация ключевой информации – утрата доверия к тому, что используемый Секретный ключ недоступен посторонним лицам.

К событиям, связанным с компрометацией ключевой информации, относятся:

утрата ключевых носителей, в том числе с последующим их обнаружением;

увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;

утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем ключевых носителей;

временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;

иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе посторонних лиц.

IP-фильтрация — разрешение входа в Систему только с IP-адресов, указанных Клиентом в Приложении №3

к Соглашению. Данный механизм ограничения доступа по IP-адресам является индивидуальным для каждого клиента и настраивается сотрудником Банка по письменному заявлению клиента с указанием перечня IP-адресов компьютеров клиента, с которых будет осуществляться подключение к Системе.

13.2. Порядок подключения к Системе

13.2.1. Подключение Клиента к Системе производится Банком после подписания Сторонами Акта приема-передачи устройства USB-токен (АНГАРА) или Акта приема-передачи Виртуальной ЭП (Приложение № 3 или Приложение № 3а) и на основании Сертификата ключа проверки электронной подписи (ЭП) (Приложение № 4).

13.2.2. Необходимым условием подключения Клиента к Системе является наличие автоматизированного рабочего места, оборудованного из собственных технических средств Клиента, минимальная конфигурация которого включает:

X86-совместимый процессор с тактовой частотой 800 МГц;

128 МБ оперативной памяти;

русифицированный принтер;

операционную систему семейства Microsoft® Windows®;

установленный Интернет-обозреватель Microsoft® Internet Explorer , версии не ниже 6.0;

канал доступа в Интернет.

Средство антивирусной защиты с постоянно обновляемыми базами сигнатур.

13.2.3. Установка и настройка Системы осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием документации и рекомендаций Банка.

13.2.4. В целях повышения безопасности использования Системы, снижения риска хищения денежных средств со счетов Клиента и снижения риска несанкционированного доступа к системе, клиенту подключается «IP фильтрация». Подключение «IP фильтрации» производится на

основании, подписанной уполномоченными лицами Клиента и заверенной оттиском печати Клиента формы «Заявка на подключение IP фильтрации» (Приложения № 5).

13.2.5. В случае использования и отказа от «IP фильтрация», Клиенту необходимо предоставить в Банк форму «Заявка на отключение IP фильтрации» (Приложение № 6), подписанную уполномоченными лицами Клиента и заверенной оттиском печати Клиента.

13.2.6. В случае компрометации USB-токена (АНГАРА) Клиент уведомляет об этом Банк в форме письма в произвольной форме на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами и заверенное оттиском печати Клиента в соответствии с п. 13.5.3

13.3. Порядок регистрации ключевой информации

13.3.1. Регистрация Ключевой информации Клиента в Системе производится на основании Сертификата ключа проверки электронной подписи (ЭП) по форме (Приложения №4 к Соглашению), подписывается уполномоченными лицами Клиента и заверяется оттиском печати Клиента, регистрируется в Банке после сверки с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати, либо иным документом КЛИЕНТА на бумажном носителе, подтверждающем право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. Регистрация ключевой информации Клиента, с даты регистрации которого прошло менее года, производится через 30 календарных дней после открытия банковского счета.

13.3.2. Ключевая информация считается действительной в период, указанный в Сертификате ключа проверки электронной подписи (ЭП) (Приложение № 6). Ключевая информация перестает быть действительной в случае признания действительной новой Ключевой информации или признания Банком и Клиентом Ключевой информации лиц недействительной.

13.3.3. В случае изменения списка лиц, имеющих право подписи, смены ключей подписи уполномоченных лиц, уже имеющих право подписи, утраты Секретного ключа одного из лиц или его компрометации, а также по соглашению сторон, производится смена Ключевой информации с формированием нового Сертификата ключа проверки электронной подписи (ЭП) (Приложение № 4).

13.3.4. Для подписи документа соответствующее уполномоченное лицо Клиента использует свой личный Секретный ключ. Клиент несет полную ответственность за подлинность и конфиденциальность Секретного ключа, принадлежащего его должностным лицам. В частности, все документы, подпись под которыми при проверке является корректной, считаются подписанными этим должностным лицом, даже если подпись была поставлена другим лицом, получившим каким-либо образом доступ к Секретному ключу этого должностного лица.

13.4. Порядок и условия совершения операций по счетам и режим счетов

13.4.1. Проведение всех расчетных операций и получение всей информации по Системе осуществляется Клиентом в режиме онлайн посредством Интернета во время сеансов связи с Банком. При этом протоколом передачи информации в Системе является HTTPS 3.0, являющийся международным стандартом.

13.4.2. Все справочники, шаблоны ЭД, сами ЭД после их сохранения, а также выписки и вся иная информация в Системе находятся в Банке и доступны для работы Клиенту только во время проведения авторизованных сеансов связи с Банком через Интернет.

13.4.3. Прием ЭД от Клиента осуществляется Банком круглосуточно в автоматическом режиме. Банк производит списание денежных средств со счета Клиента по документам, поступившим в Банк не позднее операционного дня, следующего за днем поступления ЭПД.

• При изменении режима обслуживания соответственно изменяется время приема документов.

13.4.4. Клиент формирует и передает в Банк ЭД необходимого вида. При получении ЭД Банк осуществляет

его проверку и принимает ЭД к исполнению.

13.4.5. Статусы ЭД, однозначно отражающие их состояние, автоматически отслеживаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

13.4.6. Основанием для отказа от исполнения Банком ЭПД Клиента служат:

- отсутствие в ЭПД зарегистрированной ЭП Клиента или отрицательный результат проверки ЭП;
- неверные или неполные реквизиты ЭПД;
- недостаток информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством, требованиями валютного контроля и

нормативными документами Банка России;

- нарушение действующего законодательства, нормативных актов Банка России, условий Соглашения или несоответствие операции режиму счета.

13.4.7. При обнаружении ошибок в ЭПД или при возникновении сбоев во время передачи ЭД по телекоммуникационным каналам Банк направляет Клиенту ЭСИД с указанием типа ошибки или характера сбоя, возникшего в телекоммуникационных каналах. При невозможности использовать Систему для передачи указанного ЭСИД сообщение передается по телефону.

13.4.8. Для отзыва переданного в Банк ЭД Клиент выполняет следующие действия:

- формирует запрос на отзыв и дает Банку инструкцию на его исполнение;
- Банк принимает запрос на отзыв ЭД только в том случае, если ЭД еще не исполнен или у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

13.5. Права и обязанности сторон при использовании СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ КЛИЕНТ-БАНК»

13.5.1 Банк обязуется:

- произвести подключение Клиента к Системе в соответствии с разделом 3 Соглашения;
 - обеспечивать круглосуточный прием ЭД от Клиента (за исключением времени, необходимого для завершения операционного дня Банка);
 - исполнять поручения Клиента в соответствии с полученными от него ЭПД, прошедшими проверку подлинности ЭП, полноты переданной информации, соответствия структуры и состава реквизитов нормативно-справочной информации;
 - предоставлять Клиенту возможность получения выписок о состоянии его счетов в электронном виде;
 - обеспечивать защиту банковской части Системы от несанкционированного доступа и конфиденциальность информации, связанной с использованием Системы, в соответствии с действующим законодательством;
 - сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к Системе и о случаях компрометации Ключевой информации Банка;
 - Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа, путем направления ему соответствующего уведомления одним из способов:
 - присвоением ЭД в Системе статуса, соответствующего текущей стадии обработки ЭД;
 - отражением операции по Счету в выписке по Счету в Системе «Интернет Клиент-Банк»;
 - направлением push/sms –сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении, принятом Банком к исполнению, в качестве номера телефона для направления Банком уведомлений о совершении операций по Счету;
 - направлением PUSH-уведомления, в том числе с использованием сервиса «Весточка», на мобильное устройство Клиента, зарегистрированное в Системе;
 - направлением сообщения на адрес электронной почты, указанный Клиентом в заявлении, принятом Банком к исполнению, в качестве адреса электронной почты для направления банком уведомлений о совершении операций по счету;
 - иными способами информирования, дополнительно согласованными Сторонами, путем направления Клиентом заявления в свободной форме с указанием способа информирования и приема данного заявления Банком к исполнению.
- При совершении Клиентом операций с использованием системы «Интернет Клиент-Банк», уведомлением является изменение статуса операции в данной системе на «проведен». Временем уведомления Клиента об операциях, совершенных с использованием системы «Интернет-Банк», является временем отправки уведомления с сервера Банка.
- прекратить прием ЭД от Клиента в случае компрометации Ключевой информации. Возобновить прием ЭД от Клиента после регистрации вновь сгенерированной Ключевой информации;
 - оперативно оповещать Клиента о планируемых технических изменениях в Системе и о проведении мероприятий по обслуживанию банковской части Системы, если они могут помешать информационному взаимодействию Клиента и Банка с использованием Системы;
 - предоставлять Клиенту новые версии программного обеспечения Системы, а также оказывать помощь в случае сбоев в работе программного обеспечения Системы;

- организовать надлежащий режим хранения и резервного копирования информации, исключающий ее потерю, поддерживать архивы электронных документов в течение 5 (Пяти)лет, а в случае возникновения споров – до их разрешения.
- уведомлять Клиента о приостановлении и прекращении использования электронного средства платежа в день приостановления или прекращения с указанием причины путем направления соответствующего информационного письма по системе «Интернет Клиент-Банк».

13.5.2 Банк вправе:

- продлить срок подключения Клиента к Системе в случае несоответствия оборудования автоматизированного рабочего места Клиента требованиям п.3.2 Соглашения;
- в любое время работы Банка и Клиента проверять (в том числе с выездом к месту установки) условия эксплуатации Клиентом Системы;
- в счет погашения денежных обязательств Клиента перед Банком по Соглашению (включая обязательства по оплате услуг Банка, возмещению расходов Банка и уплате неустойки) без дополнительного распоряжения списывать со счета Клиента соответствующие суммы. В случае, если денежные обязательства Клиента перед Банком выражены в иностранной валюте, списание со счета суммы, эквивалентной сумме задолженности Клиента, в счет погашения денежных обязательств последнего производится Банком по курсу Банка России на день списания. Если курсы соответствующих валют не устанавливаются Банком России, списание производится по курсу, установленному Банком;
- предварительно предупредив, отказать Клиенту в приеме ЭД, переданных по Системе и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе в следующих случаях:
 - невыполнение Клиентом положений п.п. 13.6.3.9 Соглашения;
 - невозможности установления фактического местонахождения Клиента и/или номеров телефонов.

13.5.3 Клиент обязуется:

- не изменять технические и программные параметры настроек функционирования Системы без согласования с Банком;
- соблюдать инструктивные документы по использованию Системы, предоставляемые Банком Клиенту;
- осуществлять беспрепятственный допуск уполномоченных сотрудников Банка к месту установки Системы в целях проверки ее функционирования;
- незамедлительно приостановить расчеты с использованием Системы и проинформировать Банк о невозможности использования Системы в случае возникновения технических неисправностей Системы или ее элементов, а также при компрометации Ключевой информации;
- не передавать третьим лицам предоставляемое Банком программное обеспечение Системы и документацию;
- при изменении регистрационных данных и (или) должностных лиц Клиента, имеющих право подписи расчетно-денежных документов, и (или) изменении их полномочий, незамедлительно представлять в Банк сведения об указанных изменениях и в соответствии с п.13.3.3 произвести смену Ключевой информации с формированием нового Сертификата ключа проверки электронной подписи (ЭП) (Приложение № 4 к Соглашению);
- организовать делопроизводство и внутренний режим функционирования рабочего места Системы таким образом, чтобы исключить возможность его использования лицами, не имеющими допуска к работе с Системой;
- оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами;
- соблюдать нормы, устанавливаемые законодательством РФ, нормативными актами Банка России и другими правовыми актами, по вопросам осуществления безналичных расчетов, формам и порядку заполнения платежных документов, противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также незамедлительно предоставить в Банк по его письменному запросу все запрашиваемые документы и сведения,

необходимые для проверки соответствия деятельности Клиента вышеуказанным нормам.

13.6. Ответственность Сторон и разрешение споров

13.7.1. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения ЭПД, подписанных недействительной или скомпрометированной ЭП Клиента, поступивших в Банк до получения им информации о недействительности или компрометации ЭП Клиента;
- за возможные опечатки и искажения в платежных документах, отправленных Клиентом и заверенных его ЭП, возникшие по вине Клиента;
- за неблагоприятные последствия для Клиента, наступившие в результате несанкционированного доступа к Системе неуполномоченных или третьих лиц, возникшего не по вине Банка;
- за неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с неисполнением им п.п. 13.6.3.5 Соглашения;
- за неблагоприятные последствия для Клиента, наступившие в результате утечки информации, являющейся банковской тайной, вызванные нарушением Клиентом условий Соглашения.

13.7.2. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность передаваемой в Банк с помощью Системы информации.

13.7.3. Стороны не несут ответственности за неполадки в работе Системы, вызванные неисправностью телекоммуникационных каналов или действием обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Клиентом и Банком своих обязательств по Соглашению.

13.7.4. При возникновении разногласий и споров, связанных с Соглашением, Клиент и Банк обязуются решать их путем переговоров.

13.7.5. Для разрешения спорной ситуации, связанной с отказом Клиента от авторства или содержания электронного документа или связанной с отказом Банка от факта приема или исполнения ЭД, переданного Клиентом по Системе, а также с другими ситуациями, возникающими при использовании Системы, создается экспертная комиссия из уполномоченных представителей Клиента и Банка с равным количеством членов комиссии с каждой стороны. В случае необходимости к работе комиссии могут привлекаться представители разработчика Системы и независимые эксперты. Состав комиссии согласовывается Клиентом и Банком.

13.7.6. Экспертная комиссия создается и приступает к работе в течение 7 (Семи) календарных дней со дня поступления письменного заявления Клиента в Банк.

13.7.7. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка и должна вынести свое заключение, оформленное соответствующим Актом, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня начала работы.

13.7.8. Процедура проверки подлинности ЭПД осуществляется экспертной комиссией в следующем порядке:

- проверяется подлинность и целостность Публичного ключа Клиента, на основе которого проверялась ЭП оспариваемого ЭПД в Банке, путем сравнения данных Публичного ключа, с Сертификатом ключа проверки электронной подписи (ЭП) (Приложение № 4), заверенным подписями уполномоченных лиц Клиента и предоставленным в Банк;
- Банк предоставляет файл протокола, содержащий спорный ЭПД, производится дешифрация файла протокола и проверка ЭП оспариваемого ЭПД с использованием программных средств, используемой криптографической системы и подлинного Публичного ключа Клиента.

13.7.9. Подтверждением подлинности ЭПД является одновременное выполнение следующих условий:

- подтверждена целостность программных средств, используемых для проверки ЭП оспариваемого ЭПД;
- подтверждена подлинность и целостность Публичного ключа Клиента, на основе которого проводится проверка ЭП оспариваемого ЭПД;
- проверка ЭП оспариваемого ЭПД дала положительный результат.

При одновременном выполнении указанных выше условий экспертной комиссией составляется Акт признания подлинности ЭПД, который является окончательным и не может быть оспорен Банком и Клиентом. При невыполнении хотя бы одного из указанных выше условий экспертной комиссией составляется Акт непризнания подлинности ЭПД.

13.7.10. Признание экспертной комиссией подлинности ЭПД означает, что оспариваемый ЭПД имеет юридическую силу и является основанием для осуществления Банком операций по счету

Клиента.

13.7.11. Непризнание экспертной комиссией подлинности ЭПД означает, что оспариваемый ЭПД не имеет юридической силы и не является основанием для осуществления Банком операций по счету Клиента.

13.7.12. Если в результате работы экспертной комиссии Банк и Клиент не достигли договоренности, дальнейшее разрешение спора продолжается в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в Арбитражном суде г. Москвы. При этом составленный экспертной комиссией Акт признания (непризнания) подлинности ЭПД может быть использован Банком и Клиентом в дальнейшем разбирательстве.

14. Условия предоставления Услуги SMS информирование для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

14.1. Общие положения

14.1.1. Банк обязуется обеспечить предоставление Услуги SMS информирование в соответствии с Общими условиями банковского счета и Тарифами.

14.1.2. В целях обеспечения предоставления Услуги SMS информирование Клиенту Банк вправе привлекать третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц).

14.1.3. В рамках Услуги SMS информирование:

Клиент на основании соответствующего письменного заявления, составленного по форме Банка, имеет возможность произвести следующие действия:

- подключить Услугу SMS информирование путем предоставления в Банк Заявления на предоставление Услуги оформленного по форме Банка;
- изменять номер мобильного телефона Держателя, на который поступает информация в рамках Услуги SMS информирование — путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления;
- отказаться от предоставления Услуги SMS информирование — путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной в Банке, предусматривающего отказ от предоставления Услуги SMS информирование

14.1.4 При изменении номера мобильного телефона Клиента, используемого для получения SMS-сообщений от Банка в рамках Услуги SMS информирование Клиент уведомляет Банк в порядке, определенном в разделе 14.3. настоящих Условий.

14.2. Порядок предоставления Услуги SMS информирование

14.2.1. Предоставление Банком Услуги- SMS информирование (далее-Услуга) осуществляется на основании письменного Заявления, составленного по форме Банка на предоставление Услуги предоставленного Клиентом. Подключение осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом письменного Заявления на предоставление Услуги SMS информирование.

14.2.2. Вне зависимости от состояния мобильного телефона Клиента: мобильный телефон выключен, мобильный телефон находится вне зоны действия сети оператора сотовой связи, мобильный телефон отключен по факту неоплаты услуг оператора сотовой связи, переполнен буфер мобильного телефона и т.д., SMS-сообщение считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

14.2.3. Клиент самостоятельно несет расходы по оплате входящих SMS-сообщений (согласно тарифам оператора сотовой связи), отправляемых Банком Клиенту в рамках оказания Услуги SMS информирование

14.2.4. За предоставление Банком Услуги Клиент ежемесячно уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

14.2.5. Банк не несет ответственность за:

- конфиденциальность информации, предоставляемой с использованием средств сотовой связи в рамках Услуги SMS информирование

- действия / бездействие третьих лиц (операторов сотовой связи, провайдеров и иных третьих лиц), привлекаемых Банком для обеспечения предоставления Услуги SMS информирование и допустивших по не зависящим от Банка причинам несанкционированный доступ своих работников/ сторонних лиц к информации, предоставляемой в рамках SMS информирование, а также за возможное искажение указанной информации при передаче по каналам сотовой связи;

- за не направление Клиенту SMS -сообщений (за невозможность предоставления Услуги SMS информирование, вызванное действиями либо бездействием Клиента и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом и оператором сотовой связи правоотношений, а также иными действиями Клиента, оператора сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица.

14.2.6. Утрата Клиентом технических и (или) иных возможностей для получения Услуги SMS информирование не снимает с Клиента обязанности по уплате Банку комиссии за предоставление Услуги SMS информирование, предусмотренной Тарифами, до момента, пока Клиент не откажется от получения Услуги SMS информирование в порядке, предусмотренном п.14.4. настоящих Условий.

14.3. Порядок изменения номера мобильного телефона Клиента

14.3.1. В случае изменения номера мобильного телефона Клиента, указанного в Заявлении на предоставление Услуги SMS информирование, Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк соответствующее письменное заявление, оформленное по форме, утвержденной в Банке, предусматривающее изменение личных данных Клиента. Изменение номера мобильного телефона Клиента для получения SMS -сообщений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом вышеуказанного письменного заявления.

При этом Клиент соглашается с тем, что Банк считается проинформированным о новом номере мобильного телефона Клиента с момента внесения Банком в соответствующую информационную базу сведений о новом номере мобильного телефона Клиента для направления SMS-сообщений в рамках Услуги SMS информирование, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком от Клиента вышеуказанного письменного заявления.

14.3.2. Дополнительная комиссия за изменение номера мобильного телефона не взимается.

14.4. Порядок отключения Услуги SMS информирование

14.4.1. Клиент вправе отказаться от Услуги SMS информирования, предоставив в Банк соответствующее письменное заявление утвержденной в Банке формы, предусматривающее отказ от предоставления Услуги SMS информирования (Приложение №7 к Соглашению)

Отключение Услуги производится в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом указанного выше заявления.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20 ____ г.

Полное наименование Клиента: <small>(в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается наименование головной организации и обособленного структурного подразделения)</small>	
Сокращенное наименование Клиента:	
ИНН:	
Местонахождение в соответствии с учредительными документами: <small>(в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается местонахождение головной организации и обособленного структурного подразделения)</small>	
Фактическое местонахождение:	
ФИО и должность ЕИО:	
Контактный телефон, факс, e-mail	телефон: e-mail:
ФИО и Номер телефона владельца ЭП: Первая подпись: Вторая подпись:	

Выписки по счету представляются в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Общих условий договора банковского счета и подтверждаем, что все положения Общих условий договора банковского счета нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон и порядок внесения изменений и дополнений в условия договора банковского счета.

Настоящим заявляем, что с тарифами банка ознакомлены, согласны и выбираем тарифный план _____

Просим открыть на наше имя _____ счет, в _____
(тип счета) (наименование валюты счета)

Настоящим заявляем свое согласие на подключение «Интернет Клиент-Банк» _____ (Подпись)

Просим дополнительно выписки по счету предоставлять на бумажном носителе в срок не позднее следующего дня с даты совершения операций, со стоимостью данной услуги ознакомлены.	✓
<small>(для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями).</small> В случае государственной регистрации прекращения мною деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей обязуюсь в возможно короткие сроки уведомить об этом Банк и распорядиться остатком денежных средств, находящемся на Счете. В случае неявки за получением остатка денежных средств на Счете в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты внесения указанной выше записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей либо неполучения Банком в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, прошу зачислить денежные средства в доход Банка.	

(Должность руководителя)

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

Предоставленные документы проверены, программа идентификации Клиента осуществлена	Клиентский менеджер: <i>(Подпись)</i> /
--	--

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ банковского счета	
Реквизиты	Официальный сайт БАНКА http://kbagora.ru/requisites/

Уполномоченное
должностное лицо

(Должность)

(Подпись)

/ _____ /
(ФИО)

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник, открывший счет

(Подпись)

/ _____ /
(ФИО)

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

А К Т № _____
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ УСТРОЙСТВА USB-ТОКЕН
“ АНГАРА ”

« _____ » _____ 20__ г.

Настоящий Акт составлен в том, что Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк» в лице _____, действующего на основании _____ передал, а _____ в лице _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент» действующего на основании _____ принял на период действия Общих Условий Договора Банковского Счета _____ устройство USB-токен (АНГАРА) в количестве _____ шт., идентификатор USB-токена (ID) : _____

Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК	КЛИЕНТ
БАНК «АГОРА» ООО	_____
Адрес местонахождения: 129090, г.Москва, пер. 2-й Троицкий, д.3	Адрес местонахождения: _____
ИНН 7725068827, КПП 770201001, ОГРН 1027700156164 к/с 30101810145250000709 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу БИК 044525709	Реквизиты: _____
Телефон/факс: +7 (499) 709 25 25	Телефон/факс _____ / _____
_____ / _____ М.П.	_____ / _____ М.П.

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

А К Т № _____
 ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ВИРТУАЛЬНОЙ ЭП
 «_____» _____ 20__ г.

Настоящий Акт составлен в том, что Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк» в лице _____, действующего на основании _____ передал, а _____ в лице _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент» действующего на основании _____ принял на период действия Общих Условий Договора Банковского Счета Виртуальную ЭП (ID) : _____

Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК	КЛИЕНТ
БАНК «АГОРА» ООО	_____
Адрес местонахождения: 129090, г.Москва, пер. 2-й Троицкий, д.3	Адрес местонахождения: _____
ИНН 7725068827, КПП 770201001, ОГРН 1027700156164 к/с 30101810145250000709 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу БИК 044525709	Реквизиты: _____
Телефон/факс: +7 (499) 709 25 25	Телефон/факс _____ / _____
_____ / _____ М.П.	_____ / _____ М.П.

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank"**

1. Наименование организации _____

2. Место нахождения юр. лица _____

3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " " _____ года

4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____

6. Тел _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____

9. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество _____

Должность _____

Документ, удостоверяющий личность _____

Серия _____ номер _____ дата выдачи " " _____ года

кем выдан _____

код подразделения _____

10. Примечания* _____

* обязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____

подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП 1686669156100326 _ Идентификатор устройства

Наименование криптосредств СКЗИ "MS KEY K" - "АНГАРА" Исп.8.1.1 _____

Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1) Ш набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

06 5ADA 00 79 46 7C AF 20 00 D6 2D 75 37 8C 1D Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

ID FA2D 0F 9AEE 80 3A 6E 23 F3 6F D6 10 56 3D -----

IB 6A 27 CF 27 F6 BF EE 2F 99 35 5F 4E 47 6B D9 -----

21 68C2 34 D4EB E6 C3 84 E6 88 18 9D A5A4 AB -----

Срок действия (заполняется банком):

с " 13 " июня _____ 2023 г.

по " 11 " июня _____ 2025 г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора на обслуживание в системе "iBank" N от _____ 20_ г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации _____

Уполномоченный представитель банка _____

подпись

Ф.И.О.

подпись

Ф.И.О.

Оттиск печати

Оттиск печати

Дата приема

сертификата

ключа проверки ЭП

Администратор безопасности системы _____

подпись / _____ Ф.И.О. /

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП
20 г.

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

От _____

«__» _____ 201__ года

Заявка

Прошу подключить IP-фильтрацию *

Клиент: _____

Р/с: _____

Перечень статических IP-адресов:

_____. _____ . _____ . _____
 _____ . _____ . _____ . _____
 _____ . _____ . _____ . _____

БАНК	КЛИЕНТ
БАНК «АГОРА» ООО	_____
Адрес местонахождения: 129090, г.Москва, пер. 2-й Троицкий, д.3	Адрес местонахождения: _____ _____ _____
ИНН 7725068827, КПП 770201001, ОГРН 1027700156164 к/с 30101810145250000709 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу БИК 044525709	Реквизиты: _____ _____ _____
Телефон/факс: +7 (499) 709 25 25	Телефон/факс _____ / _____
_____ / _____ М.П.	_____ / _____ М.П.

** IP-фильтрация позволяет осуществлять вход в систему только с определенных компьютеров и снижает риск неправомерного доступа к расчетным счетам клиента.*

Приложение № 6
К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

От _____

«__» _____ 201__ года

Заявка

Прошу отключить IP-фильтрацию*

С возможными последствиями отказа от IP-фильтрации (возможность несанкционированного списания денежных средств с расчетного счета) ознакомлен и согласен.

Клиент: _____

Р/с: _____

БАНК	КЛИЕНТ
БАНК «АГОРА» ООО	_____
Адрес местонахождения: 129090, г.Москва, пер. 2-й Троицкий, д.3	Адрес местонахождения: _____
ИНН 7725068827, КПП 770201001, ОГРН 1027700156164 к/с 30101810145250000709 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу БИК 044525709	Реквизиты: _____
Телефон/факс: +7 (499) 709 25 25	Телефон/факс _____ / _____
_____ / _____	_____ / _____
М.П.	М.П.

** IP-фильтрация позволяет осуществлять вход в систему только с определенных компьютеров и снижает риск неправомерного доступа к расчетным счетам клиента.*

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение/отключение услуги SMS информирование
в системе «Интернет Клиент-банк»

«__» _____ 20__ года

(наименование Клиента)

ИНН (КИО): _____ КПП (КИО): _____

Прошу:

подключить SMS_уведомления для обеспечения входа в Систему «Интернет Клиент-банк» и подтверждения документов

_____ +7 (____) ____ - ____ - ____

(Фамилия, Имя, Отчество Пользователя)

отключить SMS_уведомления для обеспечения входа в Систему «Интернет Клиент-банк» и подтверждения документов

_____ +7 (____) ____ - ____ - ____

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- согласен, что указанные в настоящем Заявлении изменения к Общим условиям банковского счета приняты взамен действующих и/или изменяют/дополняют/аннулируют ранее установленные условия;
- с Общими условиями банковского счета, Тарифами Банка, а также с порядком внесения изменений и дополнений в указанные документы, ознакомлен и полностью согласен, содержание данных документов понимаю и обязуюсь неукоснительно их соблюдать.

Руководитель/Представитель Клиента

(должность Руководителя или Уполномоченного представителя Клиента)

действующий на основании

(наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)

М. П.

_____ / _____ /

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(заполняется банком)	ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО	(заполняется банком)
«__» _____ 20__ г.		
_____	_____ / _____	_____
(подразделение, должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение услуги PUSH-информирование
в системе «Интернет Клиент-банк»

«__» _____ 20__ года

(наименование Клиента)

ИНН (КИО): _____ КПП (КИО): _____

Прошу:

подключить Пользователю **PUSH_уведомления** с использованием сервиса «Весточка» для обеспечения входа в Систему «Интернет Клиент-банк» и подтверждения документов
_____ +7 (____) ____ - ____ - ____

(Фамилия, Имя, Отчество Пользователя)

прекратить направление на номер телефона +7 (____) ____ - ____ - ____ SMS-уведомлений

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- согласен, что указанные в настоящем Заявлении изменения к общим условиям банковского счета приняты взамен действующих и/или изменяют/дополняют/аннулируют ранее установленные условия;
- с Общими условиями банковского счета, Тарифами Банка, а также с порядком внесения изменений и дополнений в указанные документы, ознакомлен и полностью согласен, содержание данных документов понимаю и обязуюсь неукоснительно их соблюдать.

Руководитель/Представитель Клиента

(должность Руководителя или Уполномоченного представителя Клиента)

действующий на основании

(наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)

М. П.

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(заполняется банком)	ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО	(заполняется банком)
«__» _____ 20__ г.		
_____ (подразделение, должность)	_____ (подпись)	_____ (Фамилия И.О.)

К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ЗАЯВЛЕНИЕ

на изменение личных данных Клиента в Системе «Интернет Клиент-банк»

«__» _____ 20__ года

(наименование Клиента)

ИНН (КИО): _____ КПП (КИО): _____

Просим изменить личные данные Клиента

Номер телефона +7 (____) ____ - ____ - ____

(Фамилия Имя Отчество)

на который Банком направляются подтверждения, в том числе push- уведомления для входа в Систему по Логину, доступа к сервису «Весточка»

Логин _____ @ _____

адрес электронной почты для входа в Систему

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- согласен, что указанные в настоящем Заявлении изменения к общим условиям банковского счета приняты взамен действующих и/или изменяют/дополняют/аннулируют ранее установленные условия;
- с Общими условиями банковского счета, Тарифами Банка, а также с порядком внесения изменений и дополнений в указанные документы, ознакомлен и полностью согласен, содержание данных документов понимаю и обязуюсь неукоснительно их соблюдать.

Руководитель/ Представитель Клиента

(должность Руководителя или Уполномоченного представителя Клиента)

действующий на основании

(наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)

М. П.

_____/_____

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(заполняется банком)	ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО	(заполняется банком)
«__» _____ 20__ г.		
_____/_____		_____/_____
(подразделение, должность)		(подпись) (Фамилия И.О.)

