

ТИПОВАЯ ФОРМА

«УТВЕРЖДЕНО»

Председателем Правления

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Киселевым В.Н.

Приказ №1406/01 от «14» июня 2022 г.

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту – БАНК) открывает КЛИЕНТУ банковский счет (далее по тексту - счет) **(при совместном упоминании далее – СТОРОНЫ)** в российских рублях, иностранной валюте и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

1.2. По счету могут осуществляться только операции, в отношении которых отсутствует требование об использовании специальных банковских счетов согласно действующему законодательству РФ (в том числе валютному законодательству РФ) и нормативным актам Банка России, органов валютного регулирования и валютного контроля.

1.3. Настоящий Договор является Договором присоединения банковского счета (далее по тексту – Договор), неотъемлемой частью которого является заявление о присоединении и Тарифы БАНКА либо обособленного подразделения БАНКА, в котором открыт счет КЛИЕНТА, на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - Тарифы).

1.4. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой (в дальнейшем именуемых – КЛИЕНТ) в целом к настоящему Договору путем подписания и представления в БАНК заявления о присоединении к настоящему Договору и открытии счета (далее по тексту - Заявление) и его акцепта БАНКОМ. Типовая форма Заявления, порядок его представления в БАНК и хранения определяются БАНКОМ в одностороннем порядке. Подписанием такого заявления КЛИЕНТ подтверждает факт ознакомления и выражает согласие с условиями настоящего Договора.

В случае открытия счета в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ БАНК дополнительно открывает КЛИЕНТУ – резиденту счет в иностранной валюте, который используется для идентификации поступлений иностранной валюты, а также в целях учета валютных операций.

1.5. Присоединяясь к настоящему Договору, КЛИЕНТ соглашается с тем, что его положения будут распространяться на все счета, открытые в БАНКЕ до присоединения к настоящему Договору, а условия договора, на основании которого они были открыты, считаются утратившими силу с момента акцепта Заявления БАНКОМ, кроме случаев, указанных в Заявлении.

1.6. Договор заключен на условиях, изложенных в Заявлении и настоящем Договоре, с момента акцепта Заявления БАНКОМ. Акцептом Заявления является открытие БАНКОМ счета. С момента акцепта БАНКОМ Заявления, КЛИЕНТ считается ознакомленным с Тарифами и условиями Договора.

1.7. Заключая Договор, БАНК и КЛИЕНТ принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

1.8. Сообщение КЛИЕНТУ о номере расчетного счета и дате его открытия осуществляется посредством выдачи на руки уведомления, отправки БАНКОМ письма на почтовый адрес, либо отправки уведомления на электронный адрес, указанный КЛИЕНТОМ.

1.9. На основании настоящего Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество банковских счетов.

1.10. Стороны могут заключать соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора при условии, что это не приведет к изменению Договора в целом. В этом случае Договор действует в части, не противоречащей условиям соглашений. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в заключении соглашения.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. КЛИЕНТ имеет право:

2.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и поручать БАНКУ осуществлять операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.1.2. Получать выписки по счету и приложения к ним на бумажном носителе по мере совершения операций, а также справки по вопросам, связанным с исполнением Договора. Поручить уполномоченному лицу получение выписок по счету, выдав на его имя соответствующую доверенность. В случае подключения КЛИЕНТА к Системе «Интернет - Банк» порядок получения выписок будет регулироваться соответствующим договором.

2.1.3. Знакомиться с информацией, размещенной на официальном сайте БАНКА www.aresbank.ru, а также в рабочее время в операционных залах БАНКА, его обособленных подразделениях и его дополнительных офисах.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Соблюдать требования законодательства РФ и нормативных актов Банка России, регулирующих порядок открытия счета и проведения операций по счету.

2.2.2. До принятия на обслуживание представить в БАНК сведения и/или документы, необходимые для его идентификации, идентификации представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии), документы, подтверждающие факт резидентства Клиента, его выгодоприобретателя и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующего.

При приеме на обслуживание и обслуживании представлять в БАНК информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с БАНКОМ.

В карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой юридическим лицом, указывать не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение юридического лица, если иное количество подписей не определено соглашением между БАНКОМ и юридическим лицом.

В случае изменения сведений, установленных БАНКОМ при открытии счета, в том числе по идентификации КЛИЕНТА, представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя, об изменении в учредительных документах юридического лица, оттиска печати, наименования юридического лица, организационно-правовой формы юридического лица, состава органов управления юридического лица, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, которые указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала юридического лица или величины уставного фонда (имущества) юридического лица, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения юридического лица, регистрации по месту жительства Индивидуального предпринимателя, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации юридического лица, банкротстве, ликвидации юридического лица и пр. – немедленно уведомить БАНК о таких изменениях и в пятидневный срок с момента

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

вступления в силу таких изменений для третьих лиц - предоставить в БАНК все необходимые документы в виде оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий.

2.2.3. Предоставлять в БАНК информацию по сделкам, в которых КЛИЕНТ действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании, в частности, договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом БАНКУ для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России, в том числе в электронном виде:

- а) в комплекте с документами на открытие счета в БАНКЕ;
- б) одновременно с распоряжением о переводе денежных средств.

2.2.4. Представлять по требованию БАНКА наряду с распоряжением о переводе денежных средств документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в БАНК, в связи с оказанием банковских услуг и исполнением распоряжений по счету.

Предоставлять в БАНК в письменном виде информацию о своих контрагентах – иностранных государствах, международных и иностранных организациях, иностранных гражданах и лицах без гражданства до совершения операции. Обязанность, предусмотренная настоящим абзацем, распространяется на КЛИЕНТОВ, являющихся некоммерческими организациями.

2.2.5. Представлять в БАНК новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 2.2.2. Договора подлежат отражению в карточке с образцами подписи и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

2.2.6. Не использовать факсимиле на доверенностях, распоряжениях о переводе денежных средств, других документах, имеющих финансовые последствия, исключение составляют лица, являющиеся инвалидами по зрению, которые в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА вправе использовать факсимиле на документах, имеющих финансовые последствия.

2.2.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств) услуги БАНКА по совершению операций по счету в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также возмещать БАНКУ телеграфные, почтовые и другие расходы, связанные с обслуживанием счета, фактически понесенные БАНКОМ.

Во исполнение обязанности, предусмотренной настоящим подпунктом, КЛИЕНТ дает полное и безусловное согласие (акцепт) БАНКУ списывать со счета на основании соответствующих распоряжений о переводе денежных средств:

- денежные суммы в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с действующими Тарифами и возмещения БАНКУ расходов, связанных с обслуживанием счета;
- плату за услуги, оказываемые БАНКОМ по иным договорам, заключенным между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, в том числе сумм денежных средств, эквивалентных суммам задолженности по кредитному договору/договору о кредитной линии/договору поручительства/договору выдачи банковской гарантии/договору купли продажи/выдачи векселей или иных ценных бумаг, а также иных договоров, заключенных между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ;

Ответственность за правильность расчета суммы, указанной в распоряжениях БАНКА о переводе денежных средств и подлежащей списанию со счета КЛИЕНТА без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) КЛИЕНТА, несет БАНК. Излишне полученные БАНКОМ денежные средства КЛИЕНТА в соответствии с настоящим Договором подлежат возврату КЛИЕНТУ в сроки, определяемые в соответствии с законодательством РФ.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по обслуживанию счета, в день получения банковской услуги в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами.

В случае отсутствия либо недостаточности на счете КЛИЕНТА денежных средств в размере, необходимом для исполнения распоряжений БАНКА о переводе денежных средств, либо в случае наличия предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на счете, дальнейшее исполнение распоряжений о переводе денежных средств производится БАНКОМ по мере поступления средств на счет в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на счете, распоряжения о переводе денежных средств не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- ✓ распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со счета, установленной федеральным законом;
- ✓ распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со счета, установленной федеральным законом;
- ✓ распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с законодательством РФ или договором.

БАНК имеет право в случае отсутствия денежных средств на счете КЛИЕНТА для исполнения распоряжений о переводе денежных средств, предъявленных на условиях настоящего пункта Договора, прекратить расходные операции клиента до поступления суммы, необходимой для оплаты услуг БАНКА по совершению операций по счету в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также возмещения БАНКУ телеграфных, почтовых и других расходов, связанных с обслуживанием счета, фактически понесенных БАНКОМ, а также произвести конвертацию иностранной валюты со счетов КЛИЕНТА в иностранной валюте, по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства на счет КЛИЕНТА, с последующим перечислением на счет БАНКА в целях оплаты услуг и расходов БАНКА.

2.2.8. Письменно сообщать БАНКУ в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения банковских выписок по счету обо всех неточностях или ошибках, об ошибочно зачисленных на счет суммах.

2.2.9. Знакомиться с информацией об изменениях Тарифов, платежных реквизитов, а также иных условий обслуживания КЛИЕНТА на официальном сайте БАНКА www.aresbank.ru, а также в рабочее время в операционном зале БАНКА, его обособленных подразделениях и его дополнительных офисах.

2.2.10. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы БАНКА.

2.3. БАНК имеет право:

2.3.1. Осуществлять списание со счета КЛИЕНТА на основании полного и безусловного согласия (акцепта) и распоряжения КЛИЕНТА, данного БАНКУ, в соответствии с п. 2.2.7 Договора денежных сумм в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с действующими Тарифами, возмещения фактически понесенных БАНКОМ телеграфных, почтовых и других расходов, связанных с обслуживанием счета.

Для реализации права на перевод денежных средств со счета КЛИЕНТА БАНК оформляет документы о переводе денежных средств, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

2.3.2. В случае выявления БАНКОМ ошибочно зачисленных на счет КЛИЕНТА сумм, БАНК делать исправления ошибочных записей по счету в пределах срока исковой давности. При этом согласие КЛИЕНТА не требуется.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

2.3.3. Не исполнять поручений КЛИЕНТА о проведении операций, не предусмотренных для данного вида счета действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.3.4. Запрашивать от КЛИЕНТА необходимые документы, требование о предоставлении которых установлено действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России, в том числе которые:

1) являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) необходимы для идентификации либо своевременного обновления сведений о КЛИЕНТЕ, его представителе, бенефициарном владельце, третьем лице (выгодоприобретателе), в интересах которого действует КЛИЕНТ.

2.3.5. В одностороннем порядке:

- ✓ устанавливать новые либо изменять действующие условия Договора и Тарифы с уведомлением КЛИЕНТА;
- ✓ изменять операционное время БАНКА.

2.3.6. Осуществлять операции по переводу денежных средств с использованием корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России, корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях, счетов внутрибанковских требований и обязательств ООО КБ «АРЕСБАНК».

2.3.7. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжений о переводе денежных средств (в том числе подписанных аналогом собственноручной подписи), а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- ✓ невозможности идентификации КЛИЕНТА и невыполнения КЛИЕНТОМ своих обязанностей, установленных пунктами 2.2.2. - 2.2.4. настоящего Договора;
- ✓ оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- ✓ противоречия законодательству РФ операции по счету, совершаемой на основании соответствующего документа;
- ✓ непредставления КЛИЕНТОМ документов (надлежащим образом удостоверенных копий документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- ✓ если операция по счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России. БАНК отказывает в проведении таких операций, распоряжение о проведении которых направлено в БАНК посредством системы «Интернет-Банк», известив об этом КЛИЕНТА. При этом для совершения операции по счету БАНК принимает от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленные распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе;
- ✓ установления фактов отсутствия КЛИЕНТА по фактическому адресу местонахождения и подтверждения фактов отсутствия связи с КЛИЕНТОМ по указанному им адресу (месту нахождения юридического лица, внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц или регистрации по месту жительства Индивидуального предпринимателя, внесенному в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей);
- ✓ одновременного функционирования двух или нескольких органов управления КЛИЕНТА, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга, возникновения спора между участниками и/или лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА, сомнения в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

карточке с образцами подписи и оттиска печати. После устранения КЛИЕНТОМ указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием распоряжений о переводе денежных средств осуществляется в общем порядке;

- ✓ невозможности исполнения Распоряжения КЛИЕНТА о переводе денежных средств по обстоятельствам, не зависящим от БАНКА, в том числе, но не исключительно в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и (или) иных государств, решениями органов государственной власти и управления, иных органов, учреждений и коммерческих или некоммерческих организаций Российской Федерации и (или) иных государств, в том числе, в связи с введением ограничительных мер или в результате которых, контрагент/контрагенты БАНКА или иные организации, участвующие в проведении перевода, своими действиями или бездействием создали ситуацию, в условиях которой БАНКУ стало невозможно исполнить обязательство по Договору, а также в случае возникновения иных чрезвычайных обстоятельств, в т.ч. обстоятельств непреодолимой силы, указанных в п. 4.5. настоящего Договора, препятствующих полному или частичному исполнению Распоряжения КЛИЕНТА; невозможности окончания перевода по обстоятельствам, не зависящим от БАНКА, в том числе, но не исключительно, в связи с установлением ограничительных мер (или введения санкций) иностранными государствами, государственными органами Российской Федерации в отношении БАНКА или в отношении его банков-корреспондентов, а также иных банков или организаций, участвующих в проведении перевода, а также любым другим обстоятельствам, находящимся за пределами разумного контроля БАНКА, в результате которых, по обоснованному мнению БАНКА, денежные средства не поступят на счёт, указанный Клиентом.

О предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств БАНК уведомляет КЛИЕНТА путём информирования любым из нижеперечисленных способов:

- размещение информации на официальном сайте БАНКА <http://www.aresbank.ru/> в сети Интернет;
- размещение информации в местах обслуживания КЛИЕНТА;
- направление информации КЛИЕНТУ посредством услуги «SMS/PUSH – информирование» при условии ее подключения к Счету(ам);
- направление информации по системе «Интернет-Банк»;
- направление сообщения по адресу местонахождения КЛИЕНТА почтовыми сервисами;

- ✓ иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.3.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и к распространению оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) и к распространению оружия массового уничтожения при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

2.3.9. В случае получения от банка (оператора по переводу денежных средств), обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счёт Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5-ти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счёт Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет любым доступным способом Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

2.3.10. В случае представления в течение указанного в п.2.3.8. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счёт Клиента.

2.3.11. В случае непредставления в течение указанного в п.2.3.8. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2-х рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.3.12. В случаях, когда поступившее распоряжение о переводе денежных средств содержит неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, о плательщике или если режим счета не соответствует характеру операции, а также, если операция существенно отличается от ранее проводимых Клиентом, Банк приостанавливает перевод денежных средств на срок до 2-х рабочих дней, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении и запрашивает у Клиента уточняющую информацию. В случае предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк незамедлительно исполняет распоряжение и осуществляет перевод денежных средств. В случае не предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2-х рабочих дней после приостановления.

2.4. БАНК обязуется:

2.4.1. Открыть КЛИЕНТУ счет не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания СТОРОНАМИ Заявления.

2.4.2. Идентифицировать КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, его бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя до приема на обслуживание, а также при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России.

2.4.3. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

Зачислять поступившие на корреспондентские счета БАНКА, адресованные КЛИЕНТУ денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является КЛИЕНТ и содержащего полную информацию о плательщике средств, установленную действующим законодательством.

В случаях, когда поступившие распоряжения о переводе денежных средств содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о КЛИЕНТЕ, неполные сведения о плательщике средств или распоряжения о переводе денежных средств, подтверждения которых требуется со стороны БАНКА, в целях уточнения реквизитов распоряжения, БАНК направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения.

Срок уточнения реквизитов распоряжения в ВАЛЮТЕ РФ должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. Если реквизиты распоряжения не

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, БАНК осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения.

Срок уточнения реквизитов распоряжения в ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ или получения уточнения по платежу от плательщика в Банке установлен тридцать рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение тридцати рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, БАНК осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения не позднее следующего дня после истечения срока.

По результатам проведенной БАНКОМ работы по уточнению реквизитов, поступившая сумма зачисляется КЛИЕНТУ или возвращается плательщику.

2.4.4. Зачислять на счет КЛИЕНТА в ВАЛЮТЕ РФ внесенные в кассу БАНКА в операционное время наличные денежные средства текущим операционным днем Средства, внесенные в кассу БАНКА в выходные и праздничные дни зачисляются на счет КЛИЕНТА в первый рабочий день, следующий, за днем приема денежных средств.

2.4.5. Осуществлять перевод денежных средств со счета в пределах остатка денежных средств на счете в соответствии с п. 3.1. настоящего Договора, если иное не установлено дополнительным соглашением к настоящему Договору, по распоряжению КЛИЕНТА, поступившему в БАНК в операционное время, не позже дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом.

Банк без согласия КЛИЕНТА производит перевод денежных средств со счета в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, в связи с чем, СТОРОНЫ договорились, определить счет, как приоритетный по отношению к счетам по депозиту, для списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, при наличии на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств.

2.4.6. Осуществлять в соответствии со ст. 847 ГК РФ перевод денежных средств со счета по требованию третьих лиц, связанному с исполнением КЛИЕНТОМ своих обязательств перед этими лицами. Такой перевод производится при условии предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК, подписанного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ соглашения или письменного распоряжения, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право на предъявление требования, и основаниях платежа (указание на договор, работы, услуги и т. п.)

2.4.7. Выдавать лицу, указанному в денежном чеке, наличные денежные средства в пределах остатка средств на счете в ВАЛЮТЕ РФ в течение операционного времени дня предъявления чека в БАНК. Операции по приему наличных денег на счет в ВАЛЮТЕ РФ осуществлять на основании объявления на взнос наличных, препроводительных ведомостей к сумкам.

При поступлении в Банк от Клиента по Системе «Интернет-Банк» заявки на сдачу/получение денежной наличности в электронном виде, подписанной неквалифицированной электронной подписью Клиента, принимать/выдавать наличные денежные средства в ВАЛЮТЕ РФ по приходному/расходному кассовому ордеру соответственно.

2.4.8. Выдавать выписки по счету и приложения к ним на бумажном носителе распорядителям счета, либо иным лицам на основании надлежащим образом оформленной доверенности. БАНК предоставляет выписки по счету и приложения к ним за операционный день при условии совершения операций по счету. Выдача КЛИЕНТУ выписок по счету и приложений к ним осуществляется на следующий рабочий день после проведения операции по счету.

В случае подключения КЛИЕНТА к Системе «Интернет – Банк» порядок и сроки выдачи выписок и приложений к ним в электронном виде определяется соответствующим договором.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

2.4.9. Выдача дубликатов выписок по счету, справок и документов по счету производится на основании письменного запроса КЛИЕНТА, подписанного в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, с обязательным указанием причины утраты документов (за исключением справок) и оплачивается в соответствии с действующими Тарифами.

2.4.10. Отправлять распоряжения о переводе денежных средств, представленные КЛИЕНТОМ в порядке расчетов на инкассо, в банк плательщика (по назначению).

2.4.11. Передавать КЛИЕНТУ для акцепта распоряжения взыскателей средств, поступившие в БАНК, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления. КЛИЕНТ акцептует распоряжение взыскателей средств или отказывается от его акцепта в порядке, установленном законодательством РФ и в срок в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

2.4.12. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности КЛИЕНТА, гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4.13. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, КЛИЕНТУ или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным лицам и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.4.14. Обеспечить сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

2.4.15. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам ведения счета и операций по нему, а также другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.4.16. При приеме на обслуживание и обслуживании КЛИЕНТА запрашивать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с БАНКОМ, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации КЛИЕНТОВ.

2.4.17. Помещать информацию о режиме работы и времени обслуживания КЛИЕНТОВ, изменениях в условиях Договора и Тарифах, реквизитах и основных корреспондентских счетах, другой информации, касающейся отношений СТОРОН, на официальном сайте БАНКА www.aresbank.ru, а также в местах обслуживания КЛИЕНТОВ.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ И ИХ ОПЛАТА

3.1. БАНК осуществляет операции по счету в размере остатка средств на счете КЛИЕНТА на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете КЛИЕНТА, БАНКОМ не производится.

3.2. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по обслуживанию счета, в день получения банковской услуги в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами, при нарушении срока оплаты услуг БАНКА за обслуживание счета, задолженность КЛИЕНТА считается просроченной (включая задолженность по Договору, возникшую до введения в действие настоящей редакции Договора).

3.3. Прием распоряжений о переводе денежных средств и иных документов, а также иная работа с КЛИЕНТОМ осуществляется в пределах установленного в БАНКЕ операционного времени.

При приеме распоряжений о переводе денежных средств с использованием Системы «Интернет-Банк» на каждое электронное распоряжение о переводе денежных средств, полученное от КЛИЕНТА, автоматически формируется электронная квитанция с указанием даты и времени приема распоряжения о переводе денежных средств БАНКОМ. Электронная квитанция автоматически направляется в электронный почтовый ящик КЛИЕНТА.

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

БАНК производит перевод денежных средств со счета КЛИЕНТА по распоряжениям о переводе денежных средств на бумажных носителях, а также по электронным распоряжениям о переводе денежных средств по Системе «Интернет-Банк», поступившим во вне операционное время, не позднее следующего рабочего дня.

3.4. В случае если КЛИЕНТУ требуется осуществить перевод денежных средств во вне операционное время, то прием распоряжений о переводе денежных средств КЛИЕНТА на бумажном носителе или по Системе «Интернет-Банк» производится по письменному заявлению КЛИЕНТА (если необходимость такого заявления предусмотрена действующими Тарифами Банка) о приеме документа, которое подлежит исполнению по усмотрению БАНКА. Сумма платы за оказанные по настоящему Договору услуги списывается БАНКОМ со счета КЛИЕНТА в соответствии с условиями п. 2.2.7 настоящего Договора в день проведения операции по счету.

3.5. КЛИЕНТ возмещает БАНКУ телеграфные, почтовые и другие расходы, понесенные БАНКОМ по обслуживанию счета. Указанные расходы списываются БАНКОМ со счета в соответствии с п. 2.2.7 настоящего Договора.

3.6. БАНК не вправе определять направление использования денежных средств КЛИЕНТА и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством РФ и договорами, заключенными с КЛИЕНТОМ, ограничения его права распоряжаться средствами на счете по своему усмотрению.

3.7. В случае выявления БАНКОМ ошибочно зачисленных на счет КЛИЕНТА сумм, БАНК обязан делать исправления ошибочных записей по счету в пределах срока исковой давности без согласия КЛИЕНТА.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств по настоящему Договору СТОРОНЫ несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения БАНКОМ операций по переводу, выдаче, зачислению денежных средств на счет КЛИЕНТА, а также необоснованного перевода средств со счета, БАНК несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Выплата неустойки исключает возможность предъявления КЛИЕНТОМ иных требований о возмещении убытков.

4.3. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за:

- а) невыполнение или нарушение условий настоящего Договора;
- б) подлинность и достоверность документов, представленных для открытия счета и/или по требованию БАНКА;
- в) правильность и достоверность сведений, указанных при заполнении распоряжения о переводе денежных средств;
- г) своевременность представления в БАНК документов и сведений, указанных в п.п. 2.2.2 - 2.2.4 Договора. До поступления в БАНК сообщения (документов) об изменениях, указанных в п.п. 2.2.2 - 2.2.4, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением БАНКОМ своих обязательств по Договору;
- д) соответствие проводимых по счету операций режиму счета, установленному законодательством РФ, нормативными документами Банка России, настоящему Договору.

Размер ответственности определяется в размере убытков, понесенных БАНКОМ.

4.4. БАНК не несет ответственность:

- а) за неисполнение, несвоевременное и ненадлежащее исполнение операций по счету, возникшее не по его вине, в том числе, но не исключительно:
 - по вине учреждений Банка России, других кредитных организаций;

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- в результате неправильного оформления распоряжений о переводе денежных средств КЛИЕНТОМ и/или его контрагентами;

б) за последствия исполнения распоряжений КЛИЕНТА о переводе денежных средств, подписанных неуполномоченными лицами в случае, если КЛИЕНТ своевременно не представил БАНКУ соответствующие документы, а БАНК не мог установить факта подписания распоряжений о переводе денежных средств неуполномоченными лицами;

в) неисполнение распоряжений о переводе денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

г) за отказ в исполнении Распоряжения КЛИЕНТА по основаниям, установленным п. 2.3.7 настоящего Договора.

4.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение, несвоевременное и ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, произошедшее вследствие обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и объективно препятствующих полному или частичному выполнению Стороны своих обязательств по настоящему Договору.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбои, неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах.

Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств немедленно с использованием способов информирования, оговоренных Сторонами в Заявлении об открытии счета с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

4.6. БАНК не несёт ответственность за отказ от исполнения Распоряжения КЛИЕНТА в случае, если исполнение Распоряжения будет невозможным или в результате исполнения Распоряжения имеются основания полагать, что денежные средства не дойдут до адресата или не будут зачислены на счёт, указанный КЛИЕНТОМ, по следующим основаниям:

- изменениями в законодательстве Российской Федерации и (или) иных государств;
- решениями органов государственной власти и управления, иных органов, учреждений и коммерческих или некоммерческих организаций Российской Федерации и (или) иных государств, в том числе связанных с введением ограничительных мер или в результате, которых контрагент/контрагенты БАНКА или иные организации, участвующие в проведении перевода, своими действиями или бездействием создают ситуацию, в условиях которой БАНКУ стало невозможно исполнить обязательства по Договору;
- в случае возникновения иных обстоятельств, препятствующих полному или частичному исполнению Распоряжения КЛИЕНТА.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Заявления СТОРОНАМИ.

5.2. БАНК в одностороннем порядке имеет право: утверждать новую редакцию Договора, вносить изменения и дополнения в Договор, вносить изменения и дополнения в Тарифы (в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг БАНКА или исключать услуги, за которые производится взимание комиссии), при этом Банк обязан не позднее, чем

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

за 10 (Десять) календарных дней, до даты введения в действие указанных изменений, разместить соответствующие изменения на официальном сайте БАНКА www.aresbank.ru в сети Интернет.

5.3. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в настоящий Договор и Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 5.2. настоящего Договора, либо со дня вступления изменений в силу, если соответствующая дата указана в опубликованной информации, и распространяются на всех КЛИЕНТОВ, имеющих действующий Договор. Дополнительно с изменениями, указанными в п. 5.2. Договора, Клиенты могут ознакомиться также в рабочее время в операционных залах БАНКА, его обособленных подразделениях и его дополнительных офисах.

5.4. КЛИЕНТ обязан самостоятельно знакомиться с информацией об изменении Договора и Тарифов, публикуемой БАНКОМ в порядке, установленном п. 5.2. Договора. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята КЛИЕНТОМ.

5.5. Договор может быть расторгнут по инициативе СТОРОН в порядке, установленном законодательством РФ.

В случае расторжения Договора по инициативе КЛИЕНТА в БАНК должна быть возвращена чековая книжка с оставшимися неиспользованными листами и корешками, а в заявлении на закрытие счета должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на счете на дату расторжения Договора.

БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Основанием для прекращения Договора по инициативе БАНКА является:

а) отсутствие в течение двух лет операций по счету КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ в адрес КЛИЕНТА письменного предупреждения;

б) принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операций.

Основанием для прекращения Договора является, в том числе исключение записи о КЛИЕНТЕ из Единого государственного реестра юридических лиц/Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

5.6. Настоящий **Договор**, может быть, расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

5.7. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Разногласия, возникающие в процессе действия настоящего Договора, разрешаются СТОРОНАМИ путем проведения переговоров. В случае не достижения согласия, спор передается: при заключении Договора в г. Москва в Арбитражный суд г. Москвы; при заключении Договора в г. Тула в Арбитражный суд Тульской области.

6.2. Претензия, направленная одной СТОРОНОЙ другой, должна быть рассмотрена последней в течение одного месяца со дня ее получения.

6.3. БАНК не вмешивается в договорные отношения КЛИЕНТОВ. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине БАНКА, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия БАНКА.

6.4. В случае совершения операций по счету с использованием Системы «Интернет-Банк» СТОРОНЫ признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности СТОРОН в рамках Договора.

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

6.5. Денежные средства на счете застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» при условии, что КЛИЕНТ соответствует требованиям, предъявляемым к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям указанным Федеральным законом. Страхование денежных средств не требует заключения Договора страхования. При наступлении страхового случая выплата возмещения по счету производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед вкладчиками, формируемым БАНКОМ на основании данных, предоставленных КЛИЕНТАМИ при заключении настоящего Договора, а также информации о КЛИЕНТАХ, которая имеется в БАНКЕ. В случае неисполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств по уведомлению БАНКА об изменении сведений (реквизитов), указанных в настоящем Договоре, БАНК не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по банковскому счету.

6.6. Во всем остальном, что не предусмотрено положениями настоящего Договора, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством РФ.

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

БАНК

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10

ИНН 7718104217, ОГРН 1027739554930, КПП 770301001

Корр. счет 30101810845250000229 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525229,

тел. (495) 795-32-88

E-mail: info@aresbank.ru

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»

300000, г. Тула, ул. Оборонная, д. 25.

ИНН 7718104217 КПП 710702001

К/с 30101810300000000792

в Отделении Тула БИК 047003792

телефон: (4872) 363-372, (4872) 338-102.