

ТИПОВАЯ ФОРМА

«УТВЕРЖДЕНО»

Председателем Правления

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Киселевым В.Н.

Приказ № М2208/03 от «22» августа 2024 г.

## ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ/ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** - Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью.

1.2. **Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее настоящий Договор присоединения банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

1.3. **Стороны** - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

1.4. **Уполномоченный представитель /либо представитель Клиента** - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности/распорядительном акте, уставе, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

1.5. **Заявление на открытие счета**- Заявление о присоединении к условиям Договора банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой и открытии банковского счета, поданное Клиентом или его уполномоченным (ми) представителем (ями)/ представителем (ями) в Банк с целью заключения Договора/Договоров путем присоединения. Заявление на открытие счета в нескольких валютах является основанием для заключения нескольких Договоров путем присоединения.

1.6. **Договор** – настоящий Договор присоединения банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой, Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и Заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор/Договоры присоединения банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

1.7. **Счет** – банковский(е) счет/счета (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой) в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, в которой/в которых Банком принимаются и зачисляются денежные средства на банковский счет/банковские счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой, открытый/открытые Банком Клиенту путем присоединения Клиента к настоящему Договору, предусматривающему совершение расчетных и иных операций, установленных

законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.8. **Тарифы** - являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

1.9. **Распоряжение о переводе денежных средств** - расчетный документ для осуществления расчетных операций по счету в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, установленный нормативными актами Банка России, составленный Клиентом, Банком или получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания/зачисления Банком денежных средств со счета/ на счет.

1.10. **Расчетные операции** – банковские операции, направленные на исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.11. В целях исполнения настоящего Договора порядок исчисления сроков соответствуют порядку, установленному ст. 191 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.12. **Федеральный закон N 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.13. **База данных Банка России** - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

В Базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включается в том числе информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.14. **Перевод без добровольного согласия клиента** - перевод денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.15. **Услуга «SMS/PUSH – информирование»** - услуга Банка по предоставлению Клиенту возможности получения актуальной и достоверной информации о совершенных Клиентом операциях по счетам, указанным в Заявлении на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование» (по форме Банка).

1.16. **PUSH уведомление/сообщение** – сообщение, используемое для передачи информации на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH – уведомлений/сообщений необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

1.17. **Заявление о расторжении договора** - Заявление о закрытии банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой и расторжении Договора с Банком, поданное Клиентом в Банк на бумажном носителе с целью расторжения Договора. Заявление о расторжении Договора оформляется по форме Банка.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор является Договором присоединения банковского счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящему Договору путем подписания Клиентом или его уполномоченным (ми) представителем (ями)/ представителем (ями) и представления в Банк Заявления на открытие счета и его акцепта Банком. Типовая форма Заявления на открытие счета, порядок его представления в Банк и хранения определяются Банком в одностороннем порядке. Типовая форма Заявления на открытие счета устанавливается Банком и является обязательной для Клиента.

2.2. Подписанием такого заявления Клиент подтверждает факт ознакомления и выражает согласие с условиями настоящего Договора.

2.3. С целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Договора Банк публикует текст Договора путем размещения в местах обслуживания клиентов Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.aresbank.ru>.

2.4. 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 на открытие счета Банком, кроме случаев, указанных в Заявлении на открытие счета.

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

2.6. Банк открывает Клиенту счет в российских рублях, иностранной валюте и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

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

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

2.8. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

2.9. 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.

2.10. На основании настоящего Договора Клиенту может быть открыто неограниченное количество банковских счетов при предоставлении Заявления на открытие счета.

2.11. 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.

2.12. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент соглашается со сроками и порядком представления документов, согласно действующему законодательству о валютном регулировании и валютном контроле, а также, в соответствии с Памяткой о порядке представления документов по валютному контролю, размещенной на официальном сайте Банка [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в разделе ВЭД (<https://www.aresbank.ru/ur/ved/>).

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и поручать Банку осуществлять операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.2. 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 регулируется соответствующим договором.

3.1.3. Знакомиться с информацией, размещенной на официальном сайте Банка [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru), а также в рабочее время в операционных залах Банка.

#### 3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих порядок открытия счета и проведения операций по счету.

3.2.2. 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, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение о переводе денежных средств юридического лица.

Стороны также определяют, что в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой юридическим лицом, может быть указана одна подпись.

В случае если Карточка содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств/расчетные документы, Банк и Клиент признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств/расчетных документов от имени Клиента.

В случае, если Карточка содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств/расчетные документы от имени Клиента, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств/расчетных документов Клиент, Банк и Клиент признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств/расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.

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

3.2.3. 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 Российской Федерации 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.

3.2.4. 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 Российской Федерации, 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 о переводе денежных средств 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.

3.2.5. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.2.2. Договора подлежат отражению в карточке с образцами подписи и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.2.6. 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка вправе использовать факсимиле на документах, имеющих финансовые последствия.

3.2.7. 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, 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 о предоставлении банковской гарантии/договору купли-продажи/выдачи векселей или иных ценных бумаг, а также иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком;

Банк имеет право в случае отсутствия денежных средств на счете Клиента выполнять действия, указанные в п.3.3.9 настоящего Договора.

Ответственность за правильность расчета суммы, указанной в распоряжениях Банка о переводе денежных средств и подлежащей списанию со счета Клиента без дополнительного распоряжения о переводе денежных средств (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 Российской Федерации.

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 Российской Федерации 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 Российской Федерации.

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

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

3.2.8. 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.

3.2.9. Знакомиться с информацией об изменениях Тарифов, платежных реквизитов, а также иных условий обслуживания Клиента на официальном сайте Банка [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru), а также в рабочее время в операционном зале Банка.

3.2.10. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

### 3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Осуществлять списание со счета Клиента на основании полного и безусловного согласия (акцепта) и распоряжения Клиента о переводе денежных средств, данного Банку, в соответствии с п. 3.2.7 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 Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.3.2. В случае выявления Банком ошибочно зачисленных на счет Клиента сумм, делать исправления ошибочных записей по счету в пределах срока исковой давности. При этом согласие Клиента не требуется.

3.3.3. Не исполнять поручений Клиента о проведении операций, не предусмотренных для данного вида счета действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.4. Запрашивать от Клиента необходимые документы, требование о предоставлении которых установлено действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России, в том числе которые:

1) являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации 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.

3.3.5. В одностороннем порядке:

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

3.3.6. 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 Банка.

3.3.7. Отказать Клиенту в проведении операций по счету, в исполнении распоряжений Клиента о переводе денежных средств, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- ✓ невозможности идентификации Клиента и невыполнения Клиентом своих обязанностей, установленных п.п. 3.2.2-3.2.4 настоящего Договора;
- ✓ оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- ✓ противоречия законодательству Российской Федерации операции по счету, совершаемой на основании соответствующего документа;
- ✓ непредставления Клиентом документов (надлежащим образом удостоверенных копий документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- ✓ если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в исполнении распоряжений о проведении операций, направленных в Банк посредством системы «Интернет-Банк», известив об этом Клиента;
- ✓ 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 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;
- ✓ в случаях, предусмотренных п. 3.5. настоящего Договора;

- ✓ наступления обстоятельств непреодолимой силы, указанных в п. 5.5. настоящего Договора;
- ✓ иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.8. 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 Уполномоченного органа:

- информации о включении организации или физического лица в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные, в соответствии с Федеральным законом, в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, незамедлительно после включения организации или физического лица в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

3.3.9. 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, 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 либо на счет Банка в целях оплаты услуг и расходов Банка.

#### **3.4. Банк обязуется:**

3.4.1. Открыть Клиенту счет не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Сторонами Заявления на открытие счета, если иное не предусмотрено Заявлением на открытие счета.

3.4.2. 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.4.3. Выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, 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 о переводе денежных средств, Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения о переводе денежных средств.



Срок уточнения реквизитов распоряжения о переводе денежных средств **в валюте Российской Федерации** должен быть не более 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. Если реквизиты распоряжения о переводе денежных средств не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения о переводе денежных средств.

Срок уточнения реквизитов распоряжения о переводе денежных средств **в иностранной валюте** или получения уточнения по распоряжению о переводе денежных средств от плательщика в Банке установлен 30 (Тридцать) рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения о переводе денежных средств не уточнены в течение тридцати рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения о переводе денежных средств не позднее следующего дня после истечения срока.

По результатам проведенной Банком работы по уточнению реквизитов, поступившая сумма зачисляется Клиенту или возвращается плательщику.

3.4.4. Зачислять на счет Клиента 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.

3.4.5. Осуществлять перевод денежных средств со счета в пределах остатка денежных средств на счете в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора, если иное не установлено дополнительным соглашением к настоящему Договору, по распоряжению о переводе денежных средств Клиента, поступившему в Банк в операционное время, не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, 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.

3.4.6. Осуществлять в соответствии со ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 о переводе денежных средств, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право на предъявление требования, и основаниях платежа (указание на договор, работы, услуги и т. п.)

3.4.7. Выдавать лицу, указанному в денежном чеке, наличные денежные средства в пределах остатка средств на счете в **валюте Российской Федерации** в течение операционного времени дня предъявления чека в Банк. Операции по приему наличных денег на счет 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 валюте Российской Федерации** в электронном виде, подписанной неквалифицированной электронной подписью Клиента, принимать/выдавать наличные денежные средства **в валюте Российской Федерации** по приходному/расходному кассовому ордеру соответственно.

3.4.8. 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.

3.4.9. 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 или по Системе «Интернет – Банк» (в случае подключения Клиента к Системе «Интернет – Банк») и оплачивается в соответствии с действующими Тарифами.

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

3.4.11. Передавать Клиенту для акцепта распоряжения о переводе денежных средств взыскателей средств, поступившие в Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления. Клиент акцептует распоряжение о переводе денежных средств взыскателей средств или отказывается от его акцепта в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в срок в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

3.4.12. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента, гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.13. 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 Российской Федерации.

3.4.14. Обеспечить сохранность денежных средств Клиента.

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

3.4.16. 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.

3.4.17. 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](http://www.aresbank.ru), а также в местах обслуживания Клиентов.

### **3.5. Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.**

3.5.1. Клиент обязуется контролировать исполнение распоряжения о переводе денежных средств Банком, регулярно проверять движение денежных средств по счетам. При несогласии с исполненным распоряжением о переводе денежных средств или при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161 - ФЗ, направить в Банк заявление о несогласии с операцией, не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения операции / получения от Банка уведомления об операции.

3.5.2. При приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств Клиента Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента с учетом информации, указанной в п. 3.5.3 настоящего Договора.

3.5.3. Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте

в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

- совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента (а именно без согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием), полученной из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также с информацией о получателе средств, ранее включенном во внутренние перечни Банка, в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента (при наличии);

- совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа), совершившем противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в связи с чем в отношении такого получателя средств возбуждено уголовное дело (подтвержденное документально);

- совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных;

- несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств) операциям, обычно совершаемым клиентом (осуществляемой клиентом деятельности);

- наличие информации о выявленной в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе информации, полученной от банка, обслуживающего получателя средств, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, а также операторов услуг платежной инфраструктуры;

- наличие информации о несоответствии характера совершаемых клиентом телефонных переговоров с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи при осуществлении операций либо перед их осуществлением (периодичность (частота), продолжительность телефонных переговоров) телефонным переговорам, обычно совершаемым клиентом, а также о не типичности получаемых сообщений (увеличение количества получаемых сообщений с новых абонентских номеров или от новых адресатов), в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, от оператора связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц.

3.5.4. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжение Клиента о переводе денежных средств на 2 (Два) дня.

3.5.5. После выполнения действий, предусмотренных п. 3.5.4. настоящего Договора, Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию (уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (с использованием к Системе «Интернет – Банк» (в случае подключения Клиента к Системе), по телефону, по электронной почте и т.д.):

3.5.5.1. о совершении им действий, предусмотренных п. 3.5.4. настоящего Договора;

3.5.5.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

3.5.5.3. незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, указанными в п. 3.5.5 настоящего Договора.

3.5.6. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 3.5.5. настоящего Договора вправе в дополнение к подтверждению запросить у Клиента информацию, что распоряжение о переводе денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.5.7. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с п. 3.5.5.3. настоящего Договора, Банк незамедлительно исполняет распоряжение о переводе денежных средств Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение о переводе денежных средств Клиента к исполнению, а также если иное не предусмотрено п. 3.5.11. настоящего Договора. В случае поступления подтверждения от Клиента в выходной/праздничный день распоряжение о переводе денежных средств принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

3.5.8. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с п. 3.5.5.3. настоящего Договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 3.5.6. настоящего Договора, указанное распоряжения о переводе денежных средств считается не принятым к исполнению.

3.5.9. При получении от Клиента уведомления (в отделении Банка, с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что распоряжение о переводе денежных средств является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента, Банк незамедлительно отказывает в исполнении распоряжения о переводе денежных средств.

3.5.10. В случае поступления уведомления от Клиента ( в отделении Банка, с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что распоряжение о переводе денежных средств является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента, Банк незамедлительно направляет банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России и совершает процедуры указанные в п. 3.5.18. – 3.5.19. настоящего Договора.

3.5.11. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с п. 3.5.5.3. настоящего Договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств Клиента на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. Банк в соответствии с п. 3.5.5. настоящего Договора незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

3.5.12. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств Клиента в соответствии с п. 3.5.11. настоящего Договора по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения

распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с п. 3.5.5.3. настоящего Договора Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

3.5.13. Действие п.п.3.5.2.–3.5.8., 3.5.11.–3.5.12. настоящего Договора не распространяется на распоряжения о переводе денежных средств, являющиеся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

3.5.14. 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.

3.5.15. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента

3.5.16. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней, после истечения 5 (Пятидневного) срока, предусмотренного п.3.5.14 настоящего Договора.

3.5.17. В случае если Клиент обнаружил, что распоряжение о переводе денежных средств являлось переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк по электронной почте, телефону или по Системе «Интернет-Банк» с последующим письменным обращением, заверенным подписью руководителя Клиента и печатью Клиента.

3.5.18. Вместе с Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) производится сверка распоряжения о переводе денежных средств.

3.5.19. Банк рассматривает заявления Клиента и предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3.5.20. Банк вправе при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении Клиента (получателя средств) ввести ограничения на получение наличных денежных средств при поступлении в Банк информации о том, что данный Клиента является получателем средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.5.21. Клиент вправе уведомить Банк о выявленных компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Клиента, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – Уведомления по компьютерным атакам). Порядок

уведомлений по компьютерным атакам, включая способ передачи технических данных в Банк, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [https://www.aresbank.ru/counter\\_fraud/](https://www.aresbank.ru/counter_fraud/). Банк реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, согласно Уведомлениям по компьютерным атакам.

3.5.22. Банк осуществляет сбор сведений об обращениях Клиентов, связанных с осуществлением переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений от Клиента.

#### **4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ И ИХ ОПЛАТА**

4.1. 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.

4.2. 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).

4.3. Прием распоряжений о переводе денежных 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.

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.

4.4. 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. 3.2.7 настоящего Договора в день проведения операции по счету.

4.5. Клиент возмещает Банку телеграфные, почтовые и другие расходы, понесенные Банком по обслуживанию счета. Указанные расходы списываются Банком со счета в соответствии с п. 3.2.7 настоящего Договора.

4.6. Банк не вправе определять направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными с Клиентом, ограничения его права распоряжаться средствами на счете по своему усмотрению.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. 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 Российской Федерации. Выплата неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

5.3. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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. 3.2.2 - 3.2.4 Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в п.п. 3.2.2 - 3.2.4, 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 Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящему Договору.

Размер ответственности определяется в размере убытков, понесенных Банком.

5.4. 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;
  - 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 Российской Федерации;
- г) за отказ в проведении операций по счету, в исполнении распоряжений Клиента о переводе денежных средств, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств по основаниям, установленным п. 3.3.7 настоящего Договора;
- д) за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе требований, предусмотренных п.п. 3.5.2. – 3.5.5., 3.5.7. – 3.5.12., 3.5.14. – 3.5.16. настоящего Договора.

#### **Обстоятельства непреодолимой силы**

5.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или 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, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.) пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима,

другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления сторон.

Наличие и продолжительность обстоятельств непреодолимой силы подтверждается письменным свидетельством органов государственной власти, органов местного самоуправления либо организаций, уполномоченных на выдачу соответствующих свидетельств, в том числе Торгово-промышленной палатой Российской Федерации.

5.6. При наступлении указанных в п.5.5. настоящего Договора обстоятельств Стороны должны незамедлительно, но не позднее 3 (Трех) календарных дней от даты возникновения обстоятельств непреодолимой силы, уведомляют друг друга о наступлении вышеуказанных обстоятельств путем направления сообщения почтовыми сервисами по адресу местонахождения Стороны либо путем направления информации по системе «Интернет-Банк». Банк также может уведомить 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). Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств. В случае, если Сторона, в отношении которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не известила другую Сторону в пределах срока, установленного настоящим пунктом, данная Сторона лишается права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

5.7. По прекращении действия указанных в п.5.5. настоящего Договора обстоятельств соответствующая Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты прекращения обстоятельств непреодолимой силы, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

5.8. В случаях, предусмотренных в п.5.5. настоящего Договора, срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

5.9. В случаях, когда указанные в п.5.5. настоящего Договора обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 3 (Трех) месяцев, и при наступлении таких обстоятельств становится ясно, что они и их последствия будут действовать более этого срока, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Заявления на открытие счета Сторонами. Местом заключения настоящего Договора является место принятия Банком Заявления на открытие счета, указанного в п.2.1 настоящего Договора



6.2. 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 за 15 (Пятнадцать) календарных дней, до даты введения в действие указанных изменений, разместить соответствующие изменения на официальном сайте Банка [www.aresbank.ru](http://www.aresbank.ru) в сети Интернет.

6.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Договор (в том числе, внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации), и Тарифы вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 6.2. настоящего Договора, либо со дня вступления в силу изменений законодательства Российской Федерации, если соответствующая дата указана в опубликованной информации, и распространяются на всех Клиентов, имеющих действующий Договор. Дополнительно с изменениями, указанными в п. 6.2. Договора, Клиенты могут ознакомиться также в рабочее время в операционных залах Банка.

6.4. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с информацией об изменении Договора и Тарифов, публикуемой Банком в порядке, установленном п. 6.2. 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.

6.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.6. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом по Заявлению о расторжении Договора в любое время.

В случае расторжения Договора по инициативе Клиента в Банк должна быть возвращена чековая книжка с оставшимися неиспользованными листами и корешками, а в Заявлении о расторжении Договора и закрытии счета должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на счете на дату расторжения Договора.

6.7. 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 переводе денежных средств.

Основанием для прекращения Договора является, в том числе исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц.

6.8. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента.

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. 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.

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

7.3. 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 Российской Федерации порядке без участия Банка.

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено положениями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## 8. 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.