



признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати **КЛИЕНТА**, содержащихся в переданной **БАНКУ** карточке с образцами подписей и оттиском печати.

2.3. Если право **КЛИЕНТА** распоряжаться денежными средствами не удостоверено и/или распоряжение оформлено в нарушение установленных требований (в т.ч. отсутствие необходимых для перевода средств реквизитов, наличие исправлений), **БАНК** не принимает распоряжение **КЛИЕНТА** к исполнению.

2.4. Достаточность денежных средств на счете **КЛИЕНТА** определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со счета **КЛИЕНТА** и зачисленных на счет до определения достаточности денежных средств на счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со счета **КЛИЕНТА** и зачисленных на счет до определения достаточности денежных средств на счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со счета **КЛИЕНТА** и (или) зачислению на счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на счете **КЛИЕНТА**.

При достаточности денежных средств на счете распоряжения исполняются **БАНКОМ** по мере поступления их в **БАНК**, получения акцепта от **КЛИЕНТА**, если законодательством или соглашением Сторон не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете **КЛИЕНТА** Банк не принимает распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжений либо за днем получения акцепта **КЛИЕНТА**, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущих очередностей списания денежных средств со счета, установленных федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, предъявляемых **БАНКОМ** в соответствии с договором(ами), заключенным(и) между Сторонами, в том числе и настоящим договором;

Указанные в настоящем пункте, принятые к исполнению распоряжения, помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего контроля достаточности денежных средств на счете **КЛИЕНТА** и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со счета, которые установлены федеральным законодательством.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по счету ,распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.6. При положительном результате процедуры приема к исполнению распоряжений **КЛИЕНТА** в порядке, предусмотренном **БАНКОМ**, распоряжение считается принятым **БАНКОМ** к исполнению. **БАНК** подтверждает прием распоряжений к исполнению путем проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа **БАНКА** и подписи уполномоченного лица. Банк возвращает распоряжение(я) с отметками о принятии не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** распоряжения(ий).

При отрицательном результате процедуры приема к исполнению распоряжений **КЛИЕНТА** в порядке, предусмотренном **БАНКОМ**, **БАНК** не принимает распоряжение к исполнению и возвращает **КЛИЕНТУ** с проставлением даты возврата, отметками **БАНКА** о причине возврата, штампом **БАНКА** и подписью уполномоченного лица не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** распоряжения(ий).

2.7. Распоряжение **КЛИЕНТА** исполняется **БАНКОМ** в рамках применяемой формы безналичных расчетов в размере суммы, указанной в распоряжении **КЛИЕНТА** посредством списания со счета, зачисления на счет, выдачи наличных денежных средств.

Если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации, или не

определено соглашением **СТОРОН**, **БАНК** производит частичное исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений.

2.8. Исполнение распоряжений **КЛИЕНТА** подтверждается в соответствии с п. 3.1.2 настоящего Договора.

2.9. Отзыв распоряжения, переданного в **БАНК** с целью осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления **КЛИЕНТА** до наступления безотзывности перевода денежных средств (безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета).

2.10. Возврат (аннулирование) не исполненных **БАНКОМ** распоряжений осуществляется **БАНКОМ** не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для возврата(аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. **БАНК обязуется:**

3.1.1. Зачислять денежные средства на счет, а также выдавать или перечислять денежные средства со счета **КЛИЕНТА**, при выполнении **КЛИЕНТОМ** требований п.3.3.3. настоящего договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего распоряжения и при условии соблюдения **КЛИЕНТОМ** норм законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

При совершении **КЛИЕНТОМ** валютных операций в рублях РФ по счету **БАНК** осуществляет обслуживание счета **КЛИЕНТА** в строгом соответствии с нормами валютного законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

3.1.2. Подтверждать исполнение распоряжений **КЛИЕНТА** не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения посредством:

- представления **КЛИЕНТУ** экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа **БАНКА** и подписи уполномоченного лица **БАНКА**. При этом штампом **БАНКА** одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения **КЛИЕНТА** на бумажном носителе и его исполнение;

- представления **КЛИЕНТУ** выписки по Счету.

Указанные документы передаются уполномоченному лицу по доверенности **КЛИЕНТА**.

3.1.3. В случае письменного обращения **КЛИЕНТА** с просьбой о предоставлении копий/дубликатов документов, подтверждающих совершенные по счету операции, **БАНК** обязуется представить **КЛИЕНТУ** копии/дубликаты документов (выписки, распоряжения), оформленные надлежащим образом. Документы могут быть переданы **КЛИЕНТУ** путем передачи под подпись уполномоченному лицу по доверенности **КЛИЕНТА**.

3.1.4. Принимать на инкассо распоряжения и доставлять их по назначению. Затраты **БАНКА** по доставке принятых на инкассо распоряжений **КЛИЕНТ** возмещает в день предоставления документов в **БАНК**, в соответствии с действующими Тарифами **БАНКА**.

3.1.5. Выдать **КЛИЕНТУ** остаток денежных средств по счету, либо по указанию **КЛИЕНТА** перечислить денежные средства на указанный **КЛИЕНТОМ** счет в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от **КЛИЕНТА** письменного заявления о расторжении договора. При этом **БАНК** вправе удержать из суммы выдаваемых или перечисляемых по поручению **КЛИЕНТА** денежных средств стоимость услуг **БАНКА** за осуществление указанных операций в соответствии с действующими Тарифами.

3.1.6. Обеспечивать сохранение тайны банковского счета, операций по счету и сведений о **КЛИЕНТЕ**. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **КЛИЕНТУ** или его представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации - государственным органам

и их должностным лицам.

### 3.1.7. Информировать **КЛИЕНТА** :

- о графике работы, установленном для обслуживания **КЛИЕНТА**, путем размещения соответствующей информации в операционных залах **БАНКА**;
- о Тарифах **БАНКА** путем размещения соответствующей информации в операционных залах **БАНКА**, а также на Интернет-сайте **БАНКА**.

### 3.2. **БАНК** имеет право:

3.2.1. Приостановить операции и/или отказать **КЛИЕНТУ** в принятии распоряжений/совершении операций по счету:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении **КЛИЕНТОМ** действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при нарушении норм валютного законодательства;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- при нарушении правил оформления распоряжений и/или кассовых документов, и сроков их представления в **БАНК**;
- в случае представления **КЛИЕНТОМ** распоряжений и/или кассовых документов, подписанных лицами, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами истек, в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати;
- при недостаточности денежных средств на счете для исполнения распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения **БАНКА**.

3.2.2 Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств **КЛИЕНТА** по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

3.2.3. При установлении фактов подложности распоряжений и/или кассовых документов, представленных **КЛИЕНТОМ**, не принимать их к исполнению и не совершать банковские операции на основании указанных документов.

3.2.4. Истребовать у **КЛИЕНТА** любые документы, касающиеся осуществления банковских операций по счету **КЛИЕНТА**. При этом **БАНК** вправе отказать **КЛИЕНТУ** в выполнении его распоряжения о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на банковский счет, до представления **КЛИЕНТОМ** указанных документов.

3.2.5. **БАНК**, как агент валютного контроля, в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» имеет право затребовать и получать у **КЛИЕНТА** документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций в рублях РФ по счетам, а также соблюдения им нормативных актов органов валютного контроля.

3.2.6. Запрашивать у **КЛИЕНТА** документы (их надлежаще удостоверенные копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии банковского счета, документы и сведения, необходимые **БАНКУ** для выполнения функций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные документы о финансово-хозяйственной деятельности **КЛИЕНТА**.

3.2.7. При необходимости запрашивать у **КЛИЕНТА** в целях равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных денежных средств, сведения о размерах и сроках выплаты заработной платы, выплат социального характера и стипендий.

3.2.8. Списывать со счета без распоряжения **КЛИЕНТА**:

- комиссии за услуги, предоставленные **БАНКОМ** в рамках настоящего договора, в

соответствии с действующими Тарифами **БАНКА**;

- суммы, ошибочно зачисленные на счет **КЛИЕНТА** (**КЛИЕНТУ** выдается выписка по счету и документ, подтверждающий списание ошибочно зачисленных средств);
- денежные средства в сумме, необходимой для исполнения денежных обязательств **КЛИЕНТА** перед **БАНКОМ** по сделкам, совершенным между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ**, в случаях, предусмотренных в договорах (соглашениях), заключенных между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ**
- денежные средства по распоряжениям взыскателей средств, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- денежные средства по инкассовым поручениям в случаях, предусмотренных договором между **КЛИЕНТОМ** и получателем денежных средств. При этом **КЛИЕНТ** обязан предоставить в **БАНК** сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве **КЛИЕНТА** и основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счетов **КЛИЕНТА** на основании распоряжений взыскателя), в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- денежные средства по платежным требованиям получателей денежных средств на основании заранее данного **КЛИЕНТОМ** акцепта – акцепта, данного до поступления требования получателя средств в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств. Заранее данный акцепт может быть представлен в виде отдельного документа, в форме предусмотренной **БАНКОМ** или в ином порядке, дополнительно согласованном **СТОРОНАМИ**. При поступлении требования получателя средств **БАНК** проверяет соответствие указанного требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта **БАНК** исполняет его в сумме и в срок, предусмотренные условиям заранее данного акцепта. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки **БАНК** возвращает требование получателя средств без исполнения. Клиент может отозвать заранее данный акцепт, представив в Банк заявление, оформленное по форме, предусмотренной **БАНКОМ**.

В вышеуказанных случаях **БАНК** не рассматривает по существу возражения **КЛИЕНТА** против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета **КЛИЕНТА** несет взыскатель.

3.2.9. **БАНК** вправе осуществлять списание денежных средств со счета **КЛИЕНТА** с его согласия (акцепта плательщика) по требованию получателя средств в следующем порядке:

**БАНК** передает поступившее требование получателя средств для акцепта **КЛИЕНТУ** не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования получателя средств; акцепт должен быть дан **КЛИЕНТОМ** в течение пяти рабочих дней. **БАНК** исполняет требование получателя в сумме акцепта. При частичном акцепте **БАНК** указывает об этом при подтверждении получателю средств исполнения его требования. При отказе **КЛИЕНТА** от акцепта или неполучении акцепта в указанный выше срок **БАНК** возвращает требование получателю средств с указанием причины возврата;

**БАНК** направляет **КЛИЕНТУ** уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.

3.2.10. В случае, если списание денежных средств со счетов **КЛИЕНТА** без его распоряжения предусматривается Договорами между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ**, сведения о получателе денежных средств либо заранее данный акцепт считаются предоставленными **КЛИЕНТОМ** с момента подписания этих договоров. Дополнительного предоставления **КЛИЕНТОМ** сведений о получателе денежных средств либо заранее данного акцепта не требуется.

3.2.11. **БАНК** вправе не принимать распоряжение **КЛИЕНТА** к исполнению, если право **КЛИЕНТА** распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если

распоряжение не соответствует установленным требованиям и направить **КЛИЕНТУ** уведомление об этом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения **КЛИЕНТА**.

3.2.12. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы **БАНКА**. Об изменении Тарифов **БАНК** информирует **КЛИЕНТА** не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты их введения путем размещения соответствующих сведений в операционных залах **БАНКА**, а также на Интернет-сайте **БАНКА**.

### 3.3. **КЛИЕНТ обязуется:**

3.3.1. Представлять **БАНКУ** документы и информацию, указанные в п.п., 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6. настоящего Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения запроса **БАНКА**.

3.3.2. Представить **БАНКУ** документы и информацию, подтверждающие правомерность совершения операций по счету, а также исполнять требования **БАНКА**, указанные в п.3.2.6. в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Предоставить **БАНКУ** достоверную информацию для связи с **КЛИЕНТОМ**, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность **БАНКА** по направлению предусмотренных настоящим Договором уведомлений, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у **БАНКА** информацией для связи с **КЛИЕНТОМ**.

3.3.3. Уведомить **БАНК** о намерении получить наличные денежные средства не позднее 12.00 рабочего дня, предшествующего рабочему дню их фактического получения. В противном случае **БАНК** вправе выдать **КЛИЕНТУ** наличные денежные средства исходя из остатка денежных средств в кассе **БАНКА**.

3.3.4. Самостоятельно знакомиться с Тарифами **БАНКА** и оплачивать услуги **БАНКА** в соответствии с Тарифами **БАНКА**.

3.3.5. Представлять письменное подтверждение остатка на счете по состоянию на 01 января не позднее 31 января того же года.

3.3.6. В случае внесения изменений в документы, представленные **БАНКУ** при открытии банковского счета, в том числе при изменении адреса местонахождения, в течение 5 (пяти) рабочих дней после внесения изменений /государственной регистрации представить **БАНКУ** документы, подтверждающие эти изменения, либо их надлежаще заверенные копии.

Информировать **БАНК** об иных изменениях в своей деятельности, способных повлиять на исполнение настоящего договора, письменно в тот же срок.

3.3.7. Ежедневно получать в **БАНКЕ** документы, указанные в п.3.1.2 настоящего договора, сообщать **БАНКУ** об ошибочно зачисленных/списанных суммах. Если **КЛИЕНТ** не представит свои замечания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.8. Возвратить ошибочно зачисленные на счет денежные средства в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения выписки по счету, подтверждающей ошибочное зачисление.

3.3.9. Возмещать **БАНКУ** в соответствии с действующими Тарифами **БАНКА** документально подтвержденные телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до **КЛИЕНТА** или его контрагентов не по вине **БАНКА**.

3.3.10. Обеспечить:

- предоставление **БАНКУ** персональных данных лиц, уполномоченных **КЛИЕНТОМ** на распоряжение счетом и/или получение информации в рамках исполнения настоящего Договора;

- получение от субъектов персональных данных согласия на обработку их персональных

данных (в т.ч. с помощью средств вычислительной техники) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.3.11. Выполнять иные требования действующего законодательства Российской Федерации при исполнении настоящего Договора.

#### **3.4. КЛИЕНТ имеет право:**

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. Получать в **БАНКЕ** справки, консультации и разъяснения о размере остатка средств на счете и о проведенных операциях.

3.4.3. Получать наличные денежные средства в кассах **БАНКА**, на цели и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

#### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ**

4.1. Стоимость услуг **БАНКА** определяется Тарифами **БАНКА**. За услуги предоставленные **БАНКОМ** в рамках заключенных между Сторонами Договоров **БАНК** взимает со счета **КЛИЕНТА** плату в момент предоставления услуги или с определенной периодичностью, определенной Тарифами **БАНКА**.

4.2. **БАНК** не начисляет проценты на остаток денежных средств на счете **КЛИЕНТА**, если иное не предусмотрено Тарифами **БАНКА** или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За неисполнение, либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Если за нарушение обязательств предусмотрена неустойка, допускается взыскание только неустойки, но не убытков.

5.2. **БАНК** не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение банками-посредниками, участвующими в переводе денежных средств, распоряжений **КЛИЕНТА**.

5.3. **БАНК** не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений **КЛИЕНТА**, полученных от неуполномоченных на распоряжение счетом лицами, в случае, когда **БАНК** при проверке процедуры приема к исполнению распоряжения не мог установить имеющимися у него средствами факт получения распоряжения от неуполномоченных лиц.

5.4. **БАНК** не несет ответственности за убытки, возникшие у **КЛИЕНТА** в связи с неисполнением **КЛИЕНТОМ** своих обязательств по п.3.3.6., 3.3.7 настоящего Договора.

5.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору **БАНК** несет ответственность только при наличии вины.

#### **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания **СТОРОНАМИ** и действует без ограничения срока.

6.2. **КЛИЕНТ** вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке письменно уведомив об этом **БАНК** не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора. В течение указанного срока **КЛИЕНТ** обязан исполнить все финансовые обязательства перед **БАНКОМ**.

6.3. По требованию **БАНКА** настоящий Договор может быть расторгнут в случае отсутствия в течение 6 месяцев денежных средств на счете **КЛИЕНТА** и операций по этому счету. **БАНК** предупреждает об этом клиента в письменной форме. Договор

банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления **БАНКОМ** такого предупреждения, если на счет **КЛИЕНТА** в течение этого срока не поступали денежные средства.

6.4. **БАНК** вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при нарушении **КЛИЕНТОМ** своих обязательств, предусмотренных п. 3.2.6, 3.3.6. настоящего Договора, в том числе при непредставлении **КЛИЕНТОМ** либо представления недостоверных документов, подтверждающих изменение его местонахождения. О намерении расторгнуть Договор **БАНК** уведомляет **КЛИЕНТА**, Договор считается расторгнутым при неполучении ответа **КЛИЕНТА** в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения уведомления **БАНКА**.

6.5. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета **КЛИЕНТА**.

## 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. **БАНК** не вмешивается в договорные отношения **КЛИЕНТА**. Взаимные претензии **КЛИЕНТА** с его контрагентами, кроме возникших по вине **БАНКА**, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия **БАНКА**.

7.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются сторонами в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение семи дней, начиная со дня, следующего за днем ее поступления. При невозможности урегулировать спор он передается на рассмотрение Арбитражного суда.

7.3. Изменения и дополнения к настоящему Договору, а также дополнительные соглашения оформляются надлежащим образом и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

## 8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН **БАНК:**    **КЛИЕНТ:**

Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» в  
городе Москва  
127051, г. Москва, Б.Каретный пер., д.20, стр.2.  
ИНН 0102000578/КПП 770743001  
ОГРН 1020100002340  
корреспондентский счет  
№30101810245250000997 в  
Отделении 3 Москва,  
БИК 044525997.  
тел. (495) 600-37-61; факс (495) 600-37-61.

Управляющий,  
Заместитель Председателя Правления

\_\_\_\_\_ М.Ю.Мельник

Главный бухгалтер  
\_\_\_\_\_ Т.Н.Генералова

Генеральный директор

\_\_\_\_\_/ /