****

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО** |
|  | **Правлением АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **(Протокол №47 от 10.06.2019)**  **Председатель Правления**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **С.В. Соловьев\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БИЗНЕС-СЧЕТОВ**

**АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

***(редакция 2)***

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc9935974)

[2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕС- СЧЕТА 5](#_Toc9935975)

[3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 8](#_Toc9935976)

[4. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ 13](#_Toc9935977)

# **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Настоящие Условия открытия и ведения бизнес-счетов для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей регулируют вопросы открытия Банком Клиенту расчетного счета в валюте РФ для расчетов по операциям с использованием Корпоративных банковских карт АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».
  2. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, на который распространяются все условия, определенные в ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации
  3. В настоящих Условиях применяются следующие термины:

**Банк** – Акционерное общество «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

**Бизнес-счет –** банковский (расчетный) счет Клиента, открытый Клиенту в валюте Российской Федерации для расчетов с использованием Карт в рамках Договора, на основании Заявления о присоединении по месту ведения Счета.

**Валюта Счета** – валюта, в которой открыт Бизнес-счет Клиента.

**Выписка по Бизнес-счету** – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Бизнес-счету, в том числе с использованием Карты, зачислениях на Бизнес-счет и списаниях с него (в том числе Комиссий Банка), а также об остатке денежных средств на Бизнес-счете на начало и на конец запрашиваемого периода. Выписка по Бизнес-счету предоставляется по запросу Клиента в Офисах Банка по месту ведения Бизнес-счета, а также при наличии технической возможности – через системы дистанционного банковского обслуживания.

**Депозитная машина -** программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированного приема наличных денежных средств, с возможностью онлайн-зачисления денежных средств на Бизнес-счет Клиента.

**Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента, использующий Карту, выданную Банком Клиенту на основании Заявления Клиента на выпуск Карты/Заявления Клиента на перевыпуск Карты, в соответствии с Правилами.

**Договор банковского счета (Договор Бизнес-счета)** – договор о порядке открытия и ведения Банком Бизнес-счета, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого в Банке открыт Бизнес-счет. Договор Счета состоит из настоящих Условий, Тарифов, Заявления о присоединении и считается заключенным с момента получения Согласия Банка.

**Заявление о присоединении -** надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде по установленной Банком форме, представленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора Бизнес-счета путем присоединения к Условиям.

**Заявление на выпуск Корпоративной банковской карты (Заявление на выпуск Карты) –** надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде по установленной Банком форме, представленное Клиентом в Банк, в целях последующей выдачи Карты Держателю и на установление расходного лимита по Карте.

**Клиент –** созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации либо законодательством иностранного государства юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Банком Договор Бизнес-счета.

**Комиссии Банка –** предусмотренные Тарифами комиссии, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с Договором Бизнес-счета.

**Корпоративная банковская карта (Карта) –** дебетоваяпластиковая карта, выданная Банком на имя Держателя, в соответствии с Договором о выдаче и использовании Корпоративной банковской картыпо Заявлению на выпуск Карты, условия использования которой регулируются Правилами и Тарифами. Карта, является электронным средством платежа, предназначенным для совершения Держателем расходных операций с денежными средствами Клиента, размещенных на его Бизнес-счете в пределах Расходного лимита по Карте, как на территории России, так и за ее пределами[[1]](#footnote-1), а также внесения наличных денежных средств Клиента на Бизнес-счет в валюте РФ в АТМ/ПВН Банка. Расчеты с использованием Карты осуществляются в соответствии с законодательством РФ, настоящими Условиями и Правилами.

**Курс Банка –** курс Банка, используемый для пересчета сумм операций по Бизнес-счету, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии) и расходов Банка, выраженных в валюте, отличной от Валюты Бизнес-счета в суммы, выраженные в Валюте Бизнес-счета, определяемые в соответствии с Тарифами и которые доводятся до неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке, на Сайте Банка. При списании средств с Бизнес-счета применяется Курс Банка, установленный на день проведения операции по Бизнес-счету.

**Офис Банка –** внутреннее структурное подразделение Банка: дополнительный офис; операционная касса; операционная касса вне кассового узла.

**ПИН-код –** персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю Карты, используемый для проведения Транзакций являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

**ПИН-конверт –** запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый Банком лично Держателю Карты/ иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Клиента, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Правила** – правила выпуска, выдачи и использования корпоративных банковских карт в АО ВЛАДБИЗНЕСБАНК» для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, опубликованные на Сайте Банка.

**Пункт выдачи наличных (ПВН) -** место (касса Офиса Банка) совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств на Бизнес-счета или с Бизнес-счетов Клиентов Банка с использованием Карт.

**Рабочий день –** календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных действующим законодательством Российской Федерации праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Расходный лимит –** сумма собственных денежных средств Клиента на Бизнес-счете, доступная для совершения расходных операций по Бизнес-счету с использованием Карты, оплаты Комиссий Банка, затрат и издержек Банка, предусмотренных настоящими Условиями и Тарифами.

**Расходный лимит по Карте –** лимит, устанавливаемый Клиентом/Банком в соответствии с Тарифами для каждой Карты в пределах максимальных значений, указанных в Тарифах. Расходный лимит по Карте указывается Клиентом в Заявлении на выпуск Корпоративной банковской карты/Заявлении на изменение/аннулирование Расходного лимита по Карте, составленном по форме Банка.

**Расчетный период** – период, равный одному календарному месяцу.

**Сайт Банка -** информационный портал Банка в сети Интернет, расположенный по электронному адресу <http://www.vlbb.ru/>. Сайт Банка содержит информацию о банковских продуктах и услугах Банка, Тарифах, Правилах, Условиях, а также иную необходимую Клиенту информацию.

**Согласие Банка** – полное и безоговорочное согласие Банка на заключение с Клиентом Договора Бизнес-счета на условиях, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении. Согласием Банка на заключение указанного договора являются подписание Заявления о присоединении Уполномоченным работником Банка.

**Счет-** расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

**Тарифы –** соответствующий Раздел Тарифов комиссионного вознаграждения за совершение банковских операций АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

**Транзакция –** операция, совершенная Держателем Карты по Бизнес-счету с использованием Карты, по приобретению товаров и услуг, получению наличных денежных средств, внесению наличных денежных средств Клиента на Бизнес-счет, а также иные операции с использованием Карты, которые предусмотрены Тарифами.

**Уполномоченный работник Банка –** работник Банка, имеющий полномочия на заключение Договора Бизнес-счета.

**Условия** – настоящие Условия открытия и ведения бизнес-счетов АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» для юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, опубликованные на Сайте Банка.

# **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕС- СЧЕТА**

* 1. Заключение Договора Бизнес-счета осуществляется путем присоединения Клиентом в целом и полностью к настоящим Условиям и Тарифам и производится посредством подачи подписанного Клиентом Заявления о присоединении по форме, установленной в Банке, после его принятия Банком при условии наличия в Банке действующего Счета Клиента, наличия или получения надлежащим образом оформленных документов для открытия Счета, перечень которых размещен на Сайте Банка, отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию банковского счета. Банк вправе проверять правильность заполнения заявлений и достоверность содержащейся в них информации. Банк имеет право запросить любые другие документы и информацию, которая, по мнению Банка, необходима для открытия и ведения Счета/Бизнес-счета. Клиент несет ответственности за достоверность представляемых документов для открытия Счета/Бизнес-счета.

Договор Бизнес-счета заключается сроком на 1 (один) год с даты открытия Банком Бизнес-счета Клиенту. Если ни одна из сторон за 10 (десять) рабочих дней до истечения срока действия Договора Бизнес-счета письменно не заявит о его расторжении, Договор Бизнес-счета считается пролонгированным на тот же срок и на тех же условиях.

* 1. Подпись Клиента (его представителя) в Заявлении о присоединении подтверждает ознакомление Клиента с настоящими Условиями, Правилами и Тарифами, а также выражает согласие Клиента с тем, что настоящими Условиями будет регулироваться правоотношения Банка и Клиента по Договору Бизнес-счета.
  2. Заявление о присоединении предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе в 1-ом (одном) экземпляре.

Банк присваивает открытому Бизнес-счету Клиента номер, который наряду с номером и датой заключения Договора Бизнес-счета, указываются Банком в Заявлении о присоединении. Копия экземпляра Заявления о присоединении с отметками Банка о дате и номере Договора Бизнес-счета, номере Бизнес-счета передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора Бизнес-счета.

* 1. По Бизнес-счету в пределах Расходного лимита проводятся следующие операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России:
     1. зачисление денежных средств Клиента с его Счета(-ов), открытых в Банке/сторонних кредитных организациях[[2]](#footnote-2);
     2. внесение наличных денежных средств на Бизнес-счет:
* с использованием Корпоративной банковской карты через Депозитную машину Банка/Банкомат Банка/ПВН Банка;
* через кассу офиса Банка.

Запрещается внесение заемных денежных средств на Бизнес-счет с целью погашения задолженности по кредитному договору, заключенному с Банком.

* + 1. зачисление средств, ошибочно списанных Банком с Бизнес-счета;
    2. списание Банком без получения дополнительных распоряжений Клиента денежных средств в сумме Транзакций, Комиссий Банка, затрат и издержек Банка, предусмотренных Условиями, Правилами, и комиссий сторонних банков (при наличии), связанных с осуществлением указанных операций и использованием Карт, денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Бизнес-счет. В целях возмещения Клиентом Банку сумм, предусмотренных в настоящем пункте, Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку и Банк имеет право на списание указанных сумм с Бизнес-Счета без дополнительного акцепта Клиента.
    3. списание денежных средств по поручению Клиента на расчетный(ие) счет(а) Клиента, открытый(ые) в Банке или иной кредитной организации, в том числе в связи с закрытием Бизнес-счета и/или прекращением действия Карты в порядке и сроки, предусмотренные Условиями/Правилами;
    4. списание денежных средств без распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  1. В системе дистанционного банковского обслуживания операции по перечислению денежных средств с Бизнес-счета на счета, открытые в другой кредитной организации, не допускаются.
  2. Распоряжение Клиента (расчётный документ) поступившее в Банк в течение операционного времени, установленного в Банке, принимается к исполнению текущим Рабочим днем, поступившее после операционного времени, а также в выходной день по законодательству РФ – следующим Рабочим днем.
  3. Зачисление/списание денежных средств на/с Бизнес-Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного или иного документа, предусмотренных законодательством РФ.

Банк зачисляет поступившие денежные средства на Бизнес-счёт при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств. Банк вправе не зачислять на Бизнес-счет поступившие денежные средства и возвратить их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Бизнес-счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо из-за несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству.

Списание денежных средств производится Банком с Бизнес-счета, при условии наличия размера неиспользованного Расходного лимита, достаточного для проведения расчетных операций, а также для уплаты Комиссий Банка.

* 1. Начисление процентов на остатки денежных средств на Бизнес-счете осуществляется Банком в случае наличия данной услуги в Тарифах Банка. Начисление и выплата процентов производится ежемесячно (с учетом срока начала действия данной услуги в соответствии с Тарифами Банка и датой открытия Бизнес-счета), в последний рабочий день месяца, за полный календарный месяц.
  2. Клиент несет ответственность за использование денежных средств, находящихся на Бизнес-счете, за осуществление операций по Бизнес-счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Условий, Правил и Тарифов. Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом/Держателем Карты требований, указанных в настоящем пункте, а также за последствия такого несоблюдения.

Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Бизнес-счете, возникает в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Бизнес-счете, или приостановления операций по Бизнес- счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

* 1. При совершении Транзакции Банк блокирует соответствующую сумму на Бизнес-счете Клиента. Если валюта операции отличается от валюты Бизнес-счета, то сумма операции пересчитывается в валюту Бизнес-счета по курсу Банка России на дату совершения операции. Для снижения риска возникновения Технической задолженности блокируемая сумма может быть увеличена.

День проведения операции по Бизнес-счету может отличаться от фактической даты Транзакции. Списание суммы операции с Бизнес-счета осуществляется при поступлении в Банк документа, в т.ч. электронного, содержащего информацию о Транзакциях. Конвертация суммы операции в валюту Бизнес-счета производится по Курсу Банка, установленному на дату проведения операции по Бизнес-счету.

По Транзакциям, по которым в сроки, установленные правилами Национальной Платежной Системы «МИР», не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка денежных средств.

* 1. Банк несёт ответственность перед Клиентом за несвоевременное или не надлежащие выполнение распоряжений о перечислении (выдаче) средств либо за их несвоевременное зачисление. В случае несвоевременного зачисления Банком на Бизнес-счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания с Бизнес-счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Бизнес-счета, либо об их выдаче с Бизнес-счета Банк уплачивает по письменной претензии Клиента штраф в размере 0,02% (Две сотых процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) суммы за каждый день задержки.
  2. Банк не несёт ответственности за неисполнение или не надлежащие исполнение распоряжения, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчётных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчёты, а также в результате ошибок, допущенных в реквизитах, указанных Клиентом/Держателем Карты при проведении операции.
  3. За выполнение распоряжений и совершение иных операций по Бизнес-счету Клиент уплачивает Комиссии Банка в соответствии с действующими на момент совершения операции Тарифами. При самостоятельном расчете остатка денежных средств на Бизнес-счете (остатка Расходного лимита) Клиенту необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах комиссии за совершение операций с Картой. Указанные комиссии взимаются Банком непосредственно с Бизнес-счета, поэтому в чеках и слипах не указываются.

Суммы Комиссий Банка списываются с Бизнес-счета/Счета в момент совершения операции в соответствии с поручением Клиента, содержащимся в Заявлении о присоединении, если иное не установлено настоящими Условиями, Правилами и Тарифами.

Суммы Комиссий Банка, взимаемых на периодической основе, а также иных комиссий, перечень которых определен Тарифами, перечисляются Банком с Бизнес-счета/Счета в соответствии с поручением Клиента, содержащимся в Заявлении о присоединении, в порядке и сроки, установленные Условиями, Правилами и Тарифами.

Клиент предоставляет Банку право в момент наступления срока уплаты Комиссий Банка перечислять с Бизнес-счета/Счета денежные средства в счет уплаты Комиссий Банка. Перечисление средств осуществляется в соответствии с поручением Клиента, содержащимся в Заявлении, до полного погашения Банку задолженности по уплате Комиссии Банка**.**

* 1. За предоставление информации по Бизнес-счету (в т.ч. выписок, за исключением предоставления Выписок по Бизнес-счету в Офисах Банка) Клиент уплачивает Комиссии Банка в порядке, установленном настоящими Условиями и Тарифами. Указанные Комиссии взимаются в течение одного операционного дня с момента совершения операции по предоставлению соответствующей справки или информации.

Выписки по Бизнес-счету предоставляются Клиенту/лицу, полномочия которого на совершение таких действий подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью Клиента при личном обращении в Офис Банка.

* 1. При недостаточности денежных средств на Бизнес-счете для удовлетворения всех предъявленных к данному Бизнес-счету требований (в том числе для погашения задолженности Клиента перед Банком) в полном объеме, списание средств с Бизнес-счета осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством РФ, в том числе по мере их поступления на Бизнес-счет. Списание средств по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.
  2. Денежные средства индивидуального предпринимателя и юридического лица, отнесенного в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=F4100D4673D8BAA629A49CEC266139D844CC30123DF57E64621EF47BE5750A70F66157536582908BCDFDBDC144CCABEDBC988A28FFF372B6CF48I) Российской Федерации к малым/микро предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=F4100D4673D8BAA629A49CEC266139D844CC30123DF57E64621EF47BE5750A70F66157506D89C4DB80A3E4920887A6EEAA848A28CE48I) от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", находящиеся на депозитном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ (далее – 177-ФЗ). Денежные средства индивидуального предпринимателя по совокупности вкладов (включая капитализированные (причисленные проценты)) и остатков на его счетах, в том числе, открытых в связи с осуществлением предпринимательской деятельности без образования юридического лица, застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.
  3. Индивидуальный предприниматель и юридическое лице, отнесенное в соответствии с [законодательством](consultantplus://offline/ref=F4100D4673D8BAA629A49CEC266139D844CC30123DF57E64621EF47BE5750A70F66157536582908BCDFDBDC144CCABEDBC988A28FFF372B6CF48I) Российской Федерации к малым/микро предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=F4100D4673D8BAA629A49CEC266139D844CC30123DF57E64621EF47BE5750A70F66157506D89C4DB80A3E4920887A6EEAA848A28CE48I) от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" в случае изменений в представленных при заключении Договоров сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, места нахождения, адреса для почтовых уведомлений, контактного телефона, наименования, сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности) обязан сообщить об этом в Банк в трехдневный срок с представлением соответствующих документов.

При невыполнении указанных действий, в случае наступления страхового случая, Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать личность вкладчика (его представителя, имеющего право действовать от имени вкладчика - юридического лица без доверенности)).

# **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

* 1. **Клиент обязан:**
     1. Неукоснительно соблюдать настоящие Условия.
     2. Осуществлять операции по Бизнес-счету в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договором Бизнес-счета в пределах Расходного лимита и не допускать перерасход средств по Бизнес-счету, превышающий Расходный лимит. В случае несанкционированного Банком превышения Расходного лимита по Бизнес-счету Клиент обязан незамедлительно вернуть Банку сумму превышения Расходного лимита и уплатить за такое превышение Банку проценты за превышение Расходного лимита в размере процентной ставки, установленной в Тарифах.

При этом в последний календарный день Расчетного периода, следующего за истекшим Расчетным периодом, Клиент обязан в полном объеме погасить образовавшуюся в течение истекшего Расчетного периода задолженность сверх установленного Расходного лимита и уплатить проценты, начисленные за истекший Расчетный период. Проценты, начисленные за текущий Расчетный период, подлежат оплате не позднее последнего календарного дня Расчетного периода, следующего за текущим Расчетным периодом.

Возобновление операций по Бизнес-счету, совершаемых с использованием Карты, производится Банком не позднее даты, следующей за датой погашения вышеуказанной задолженности Клиента перед Банком, возникшей в соответствии с настоящим пунктом Условий.

* + 1. осуществлять внесение наличных денежных средств на Карту с учетом требований, изложенных в п.2.4 настоящих Правил;
    2. Оплачивать суммы Транзакций по Картам, денежные требования Банка и/или участников расчетов, предъявленные к Бизнес-счету по операциям с использованием Карт, включая, но не ограничиваясь суммами операций, Комиссий, вознаграждений.
    3. Своевременно оплачивать Комиссии Банка, комиссии сторонних кредитных организаций (при наличии), а также затраты и издержки Банка, в соответствии с Условиями, Правилами, Тарифами.
    4. Своевременно размещать на Бизнес-счете денежные средства, необходимые для осуществления расчетов с использованием Карт в соответствии с настоящими Условиями, Правилами. Не допускать возникновения задолженности по Бизнес-счету. Самостоятельно контролировать остаток денежных средств на Бизнес-счете, их достаточность для совершения расходных операций. При наступлении срока взимания Комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, обеспечить остаток денежных средств на Бизнес-Счете, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
    5. Получать Выписки по Бизнес-счету способом, согласованным с Банком, не реже одного раза в месяц, следующего за истекшим месяцем. Тщательно проверять выписку по Бизнес-счету и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в выписке по Бизнес-счету. Выписки выдаются лицу, полномочия которого на совершение таких действий подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью Клиента.
    6. Отвечать за достоверность информации, указанной в Заявлении о присоединении, ппредоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменение сведений, указанных в Заявлении о присоединении, в т.ч. наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, иные изменения, внесенные в учредительные документы, изменения фактического места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, изменения номеров телефонов, адреса(ов) электронной почты, а также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Бизнес-счетом и получать информацию по его состоянию, изменения состава лиц и/или сочетания подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Бизнес-счете Клиента, в трехдневный срок с момента с даты внесения изменений в указанные сведения. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в настоящем пункте Условий.
    7. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, включая, но не ограничиваясь, информацией о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности и источниках происхождения денежных средств, в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил.
    8. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по Бизнес-счету, а также сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций В случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей/акционеров/участников Клиента в организуемых Банком встречах.
    9. В случае обнаружения расхождений между суммами фактически совершенных операций по Бизнес-счету (в том числе в результате утраты Карты или обнаружения факта использования Карты без согласия Клиента/Держателя Карты) и суммами операций, указанными Банком в Выписке по Бизнес-счету и/или в ином документе, предоставляемом Банком, направить в Банк уведомление (далее претензия) об этом. Указанная претензия направляется Клиентом незамедлительно, после обнаружения факта совершения операции без согласия Клиента/Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершении операции. Претензия может быть представлена Клиентом в письменном виде в Офис Банка по месту ведения Бизнес-счета.

При не предъявлении Клиентом Банку письменной претензии по операции в порядке и в срок, указанные в настоящем пункте, операция считается подтвержденной Клиентом. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности оплачивать денежные требования Банка и/или участников расчетов, предъявленные к Бизнес-счету по операциям, включая, но не ограничиваясь суммами операций, Комиссий, вознаграждений.

* + 1. В день подачи Клиентом заявления о расторжении Договора Бизнес-счета в полном объеме погасить имеющуюся задолженность по заключенному Договору Бизнес-счета.
    2. Обеспечивать конфиденциальность финансовой, коммерческой, технической и иной информации, связанной с реализацией Договора Бизнес-счета.
  1. **Клиент вправе:**
     1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Бизнес-счете в Банке, в порядке и в пределах, установленных действующим Законодательством РФ и Договором Бизнес-счета.
     2. Пополнять Бизнес-счет путем безналичного перечисления денежных средств Клиента с его Счета ( - ов), открытых в Банке/сторонних кредитных организациях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
     3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора Бизнес-счета. На основании письменного запроса и за вознаграждение, установленное Тарифами, получать документальное обоснование правомерности зачисления/списания на/с Бизнес-счета отдельных сумм (в т.ч. предоставляемое Национальной Платежной Системой «МИР» по запросу Банка).
  2. **Банк обязан:**
     1. Своевременно и правильно производить операции по Бизнес-счету в соответствии с Законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России настоящими Условиями.
     2. Предоставлять Клиенту/лицу, полномочия которого на совершение таких действий подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью Клиента при его обращении в Офис Банка по месту ведения Бизнес-счета Выписки по Бизнес-счету, а также копии документов, на основании которых совершены операции по Бизнес-счету.
     3. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений. Извещение об исполнении платежных поручений передается Банком лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.
     4. Обеспечивать сохранность денежных средств на Бизнес-счете Клиента. При закрытии Бизнес-счета / расторжении Договора Бизнес-счета возвратить Клиенту денежные средства, находящиеся на Бизнес-счете, в порядке, установленном настоящими Условиями.

Осуществить перевод денежных средств в течение семи дней с даты получения заявления Клиента о расторжении Договора Бизнес-счета в соответствии с указаниями Клиента (если такое перечисление не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации) и закрыть Бизнес-счет в установленном порядке.

* + 1. Проводить на основании полученной от Клиента в соответствии с п. 3.1.10 претензией расследование, по итогам которого осуществлять возврат необоснованно списанной(ых) сумм(ы) денежных средств на Бизнес-счет. Направлять по требованию Клиента результат проведенного Банком расследования в письменной форме в установленный законодательством срок.
    2. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по Бизнес-счету, иную конфиденциальную информацию, полученную в процессе ведения Бизнес-счета. Без согласия Клиента сведения могут быть представлены третьим лицам только в случаях и в порядке, установленном законодательством России.
  1. **Банк вправе:**
     1. Изменять в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке настоящие Условия, Правила и Тарифы, уведомив Клиента о данном обстоятельстве не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу такого изменения одним из нижеуказанных способов:
* размещение соответствующей информации на Сайте Банка;
* оповещение через системы удаленного доступа Банка (по отдельному соглашению с Банком);
* размещение соответствующей информации на информационных стендах в Офисах Банка;
* рассылка информационных сообщений по электронной почте;
* иные способы, позволяющие получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Совершение операции по Бизнес-счету после установления Банком новых Тарифов и/или Правил и/или Условий является согласием Клиента на их применение. Установленные Банком Тарифы и/или Правила и/или Условия вступают в силу с даты совершения операции. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов. Сведения о действующих Условиях, Правилах и Тарифах размещаются Банком на информационных стендах в Банке, на Сайте Банка

Если Клиент не принимает изменения, внесенные в настоящие Условия и Тарифы, он вправе расторгнуть Договор Бизнес-счета.

* + 1. Передавать полностью или частично свои права требования по заключенному Договору Бизнес-Счета третьему лицу с последующим уведомлением Клиента об этом факте.
    2. Информировать Клиента о проведенных по Бизнес-счету операциях одним из следующих способов:
* путем предоставления Выписки по Бизнес-счету при личном обращении Клиента в офис Банка по месту ведения Бизнес-счета;
* путем предоставления документа при оформлении операции по Банковской карте в пунктах выдачи наличных, банкоматах Банка;
* путем предоставления информации об операциях при обращении Клиента:
* по телефонам службы круглосуточной Клиентской поддержки:
  + - для звонков из-за рубежа - +7(383) 363-11-58,
    - на территории РФ 8(800) 200-45-75,
* по телефону службы технической поддержки +7(4922) 77 91 80 (по будням с 8:00 до 17:00 МСК, перерыв с 13:00 до 14:00 МСК, суббота и воскресенье – выходные дни), после прохождения процедуры идентификации, и ответа на стандартные вопросы оператора [[3]](#footnote-3)
  + 1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом порядка оформления расчетных, кассовых и иных документов, сроков их представления в Банк, других банковских правил, требований законодательства РФ.
    2. Осуществлять списание денежных средств с Бизнес-счета на основании распоряжений, выставляемых взыскателем/получателем средств по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией и Условиями.
    3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
    4. Проводить встречи с учредителями, руководством и участниками (акционерами) Клиента в целях определения экономической сути операций, проводимых по Бизнес-счету, получать наиболее полную информацию об источниках происхождения денежных средств, поступающих на Бизнес-счет.
    5. Отказать в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в выполнении распоряжения о совершении операций по Бизнес-счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Бизнес-счет Клиента, до предоставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями указанного федерального закона, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
    6. Отказать Клиенту в соответствии с п.7 ст.2 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. в совершении операций в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по настоящему Договору Бизнес-счета, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на Бизнес-счет, открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

Принятое Банком в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных [абзацами вторым](consultantplus://offline/ref=3500A664C5D82B57B563EE177ECC33D8C11AC313F3FA911CCF67D3BFB2CB0A2BEC627BE8E5ZCy1L) - [пятым пункта 2 статьи 855](consultantplus://offline/ref=3500A664C5D82B57B563EE177ECC33D8C11AC313F3FA911CCF67D3BFB2CB0A2BEC627BE8E5ZCy6L) Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

* + 1. Отказать в проведении операции с денежными средствами, в случае если одной из сторон такой операции является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.
    2. Расторгнуть Договор Бизнес-счета с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в случаях, установленных законом, а именно:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [пункта 11](consultantplus://offline/ref=2FA3DC77F7D5862D727969F6564C37DDF2E3A9C531BFCEBBBCF27CDDF27D74663649F989ACC5C1D27EZ7O) статьи.7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

-в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган с уведомлением о расторжении договора банковского счета клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора ( пункт2 статьи 4 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г.).

Договор Бизнес-счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Бизнес-счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Бизнес-счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Бизнес-счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных [пунктами 5 и 6](consultantplus://offline/ref=B7E4BD5BFC8FC9F665AF5926977BF26A3F6E59FCC95140EB81B457381F86C2AD1217769344213A29GCY1O) статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

* + 1. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Бизнес-счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора Бизнес-счета, либо неполучения Банком в течение срока, указанного в настоящем пункте, указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, [порядок](consultantplus://offline/ref=4C1203560A92CF7A4353420449AD03DF127585149BA5EC331262AA0B99C5B10E29FE75161CB53D9FU1i3O) открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
    2. Требовать расторжение Договора Бизнес-счета судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, находящихся на Бизнес-счете Клиента, окажется ниже 10 000 (десяти тысяч) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;

- при отсутствии операций по Бизнес-счету Клиента в течение года.

* + 1. Отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора Бизнес-счета при отсутствии в течение двух лет операций по Бизнес-Счету Клиента, предупредив Клиента об этом в письменной форме. При этом Договор Бизнес- счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
    2. Расторжение настоящего Договора Бизнес-счета является основанием закрытия Бизнес-счета Клиента.

# **РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

* 1. В случае возникновения разногласий и споров по заключенному Договору Бизнес-счета стороны принимают меры для их решения путем переговоров или направления письменных претензий с учетом взаимных интересов. В случае неурегулирования спора путем переговоров или при неполучении ответа на направленную претензию в течение разумного срока споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

1. В т.ч. в иных кредитных организациях на территории действия национальной платежной системы МИР (при наличии наклейки с логотипом «МИР» [↑](#footnote-ref-1)
2. Зачисление денежных средств на Бизнес-счет путем перечисления денежных средств со счетов третьих лиц не допускается [↑](#footnote-ref-2)
3. При прохождении процедуры идентификации понадобится следующая информация: ФИО Держателя Карты, кодовое слово, которые было указано в Заявлении на выпуск и получение Корпоративной банковской карты. [↑](#footnote-ref-3)