

Договор банковского счета № _____

г. _____ «_____» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____,

(должность, ФИО)

действующего на основании доверенности № _____ от _____._____ г., с одной стороны, и

Индивидуальный предприниматель _____,
(фамилия, имя, отчество, запись в ОГРНИП, дата внесения записи)

именуемый(ое) в дальнейшем «Клиент»,

или

Юридическое лицо _____,
(наименование юридического лица)

именуемый(ое) в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
(должность, ф.и.о. руководителя, иного уполномоченного лица)

действующего на основании _____,
(наименование правоустанавливающего документа)

с другой стороны, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Предметом Договора является открытие Банком расчетного(ых) счета(ов) Клиенту в валюте Российской Федерации в дальнейшем- Счет(а) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию в валюте РФ (в дальнейшем- Тарифы), правилами Банка и условиями Договора.

1.2. За оказываемые в соответствии с условиями Договора услуги, Банком взимается комиссионное вознаграждение, в порядке, установленном разделом 4 Договора.

1.3. Если в период действия Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

1.4. Клиент подтверждает, что ознакомлен, согласен и присоединяется к Порядку выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений клиентов в ПАО «Крайинвестбанк», который является неотъемлемой частью Договора (далее - Порядок выполнения процедур). Порядок выполнения процедур размещается Банком на подставках, расположенных в операционном зале Банка и иных операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>.

Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Порядок выполнения процедур размещения информации на подставках, расположенных в операционном зале Банка и иных операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>.

Информация о внесении изменений в Порядок выполнения процедур доводится до сведения Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

1.5. По настоящему Договору Банк обязуется принимать и зачислять на Счет наличные денежные средства, поступающие на Счет Клиента с использованием расчетной (дебетовой) карты Клиента, указанной в заявлении Клиента, составленном по форме Приложения № 2 к настоящему Договору (далее – Корпоративная карта), через банкоматы/терминалы Банка, оснащенные функцией приема наличных денежных средств.

Номер(а) Счета(ов), на который(ые) вносятся наличные денежные средства с использованием Корпоративной карты, определяется в заявлении Клиента, составленном по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

При заключении настоящего Договора Стороны согласовывают форму Заявления Клиента (Приложение № 2 к настоящему Договору). Заявление Клиента с указанием реквизитов расчетной (дебетовой) карты, составленное по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, может быть подписано Клиентом в течение срока действия Договора.

Банк информирует Клиента о перечне банкоматов/терминалов, оснащенных функцией приема наличных денежных средств, путем размещения соответствующей информации в операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>.

2. Открытие Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии предоставления Банку Клиентом всех необходимых для этого документов.

Перечень документов, необходимых для открытия счета, доводится до клиентов путем размещения информации на подставках, расположенных в операционном зале Банка и иных операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет:

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

<http://www.kibank.ru/>.

В течение срока действия Договора Банк открывает Клиенту расчетные счета на условиях Договора по письменному заявлению Клиента.

2.2. Номер Счета(ов) в письменной форме доводится до сведения органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в силу законодательных или иных правовых актов.

2.3. Банк вправе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, изменить номер Счета Клиента. Об этом Банк обязан предварительно уведомить Клиента не менее чем за 10 рабочих дней до изменения номера Счета любым из способов, указанных в п. 3.12. Договора.

3. Порядок проведения операций по Счету

3.1. Банк производит операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России, правилами Банка, Договором и Тарифами.

Порядок выполнения процедур, а также установленные Банком формы распоряжений клиентов, применяемые в рамках форм безналичных расчетов, устанавливается внутренним документом Банка – Положением о правилах перевода денежных средств в ПАО «Крайинвестбанк» и доводится до клиентов путем размещения информации в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания клиентов.

3.2. Для проведения операций по Счету устанавливается **операционный день Банка** - период времени с **9.00 до 12.30** часов и с **13.15 до 16.00** часов рабочего дня Банка. В пятницу и дни, являющиеся предпраздничными – с **9.00 до 12.30** часов и с **13.00 до 15.00** часов.

3.3. Денежные средства, поступающие на Счет Клиента, зачисляются на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

Денежные средства, поступающие на Счет Клиента с использованием Корпоративной карты в пределах операционного дня Банка, зачисляются на Счет Клиента в этот же календарный день.

Денежные средства, поступающие на Счет Клиента с использованием Корпоративной карты после окончания операционного дня Банка, зачисляются на Счет Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

Операции по Счету Клиента проводятся в порядке очередности, установленной законодательством.

3.4. Операции по Счету совершаются с учетом достаточности средств на Счете.

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 Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на его Счете;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт),

если между Сторонами будет подписан договор о кредитовании Счета (овердрафте), в пределах лимита, установленного таким договором о кредитовании Счета.

3.5. Операции с денежными средствами на счетах Клиента осуществляются на основании его письменного распоряжения.

3.5.1. Распоряжение Клиента о списании средств со Счета может быть дано путем предоставления в Банк Клиентом либо представителем Клиента, действующим на основании учредительных документов или доверенности, в том числе распорядителем по Счету, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, расчетного (платежного) документа установленной формы. Указанный документ должен быть изготовлен на бумажном носителе с физической подписью лица (лиц), имеющего (имеющих) право распоряжаться Счетом и оттиском печати Клиента (при наличии печати) и соответствовать Приложению № 1 к Договору.

3.5.2. Расчетные (платежные) документы и документы для осуществления кассовых операций принимаются в течение операционного дня Банка, с обязательной проверкой Банком соответствия формы и содержания представленных документов требованиям нормативных актов Банка России, правилам Банка, а также соответствия подписи(ей) Клиента и(или) уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписи(ям) проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати и Приложению № 1 к Договору.

3.5.3. Расчетный (платежный) документ, поступивший от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если оно подписано в соответствии с Приложением № 1 к Договору, а также в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при его наличии) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии печати), содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати.

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

3.5.4. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платежным) документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.5.5. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- платежных поручений 1-4 группы очередности (в соответствии ст.855 ГК РФ);
- распоряжений взыскателей средств, в том числе платежных требований при положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта либо при получении акцепта;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

3.6. При условии присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания Банка, распоряжение Клиента Банку может передаваться посредством электронной связи систем ДБО с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

3.7. Списание денежных средств, находящихся на Счете без распоряжения Клиента, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных Договором.

3.8. Банк информирует Клиента о движении средств по Счету путем выдачи выписок. Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются под роспись в течение операционного дня Банка, в операционном зале Банка, Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента на основании предоставленной в Банк доверенности, либо распорядителям по Счету, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печатей. При выдаче выписки Банк вправе потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность получателя.

Клиентам, осуществляющим расчеты по системам ДБО, выписки по Счету и приложения к ним предоставляются в электронном виде, при этом при необходимости Клиент может запросить у Банка выписки и приложения к ним на бумажном носителе на возмездной основе согласно Тарифам.

3.9. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком на основании чека установленной формы, предоставленного Клиентом накануне дня получения денежных средств и подписанного уполномоченными на распоряжение Счетом лицами (лицом). Выдача производится Банком не позднее следующего операционного дня с даты предоставления Клиентом денежного чека.

3.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.

3.11. Отзыв расчетных (платежных) документов возможен до момента списания денежных средств со Счета Клиента (безотзывности перевода).

3.12. Сторона считается извещенной надлежащим образом любым из способов, указанным в настоящем пункте, с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны; либо
- направления другой Стороной извещения с использованием систем ДБО; либо
- при направлении извещения заказным письмом по почте - по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.

4. Плата за услуги Банка

4.1. Размер платы за услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, а также за иные услуги Банка, оказываемые в соответствии с Договором, устанавливается Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента.

Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

Тарифы Банка размещены в операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>, Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами Банка.

4.2. При проведении отдельных операций, плата за которые не установлена Тарифами, Стороны определяют ее размер дополнительным соглашением к Договору.

4.3. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента в сумме выставленного расчетного (платежного) документа:

- а) плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента;
- б) суммы расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента и суммы расходов Банка по направлению запросов в соответствии п. 5.2.12 Договора в размере фактически произведенных затрат;
- в) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- г) плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом любых договоров о предоставлении услуг, иных договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте;

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

д) денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;

е) штрафные санкции, указанные в Договоре.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.

4.4. Клиент вправе оплатить плату за услуги Банка наличными денежными средствами в пределах суммы, установленной Банком России в качестве предельного размера расчетов наличными деньгами.

4.5. Плата за услуги Банка взимается в день совершения соответствующей операции/оказания услуги, а также в иные сроки, установленные Тарифами Банка.

4.6. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, которые планируются в Тарифы, о введении новых тарифов путем размещения информации в операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>.

Информация о внесении изменений в Тарифы доводится до сведения Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

4.7. Об изменении/дополнении Тарифов Банк вправе известить Клиента дополнительными способами информирования: путем направления сообщения Клиенту по системам ДБО либо путем направления Клиенту уведомления почтовой связью или нарочным (способ уведомления определяется по выбору Банка) не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие новых Тарифов.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором;

5.1.2. Получать в Банке информацию о проведении операций по Счету в порядке, установленном Договором.

5.1.3. Отозвать переданные на исполнение расчетные (платежные) документы до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней после выдачи Клиенту выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.2.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после произведенных изменений сообщить в Банк в письменной форме об изменениях способов и средств связи с Клиентом: места нахождения, почтового адреса, контактных телефонов, факсов, иных сведений, о которых Банк был проинформирован при заключении Договора. Если Клиент не сообщил иное, его адрес места нахождения, указанный в учредительных документах, будет считаться почтовым адресом.

При изменении места его нахождения и/или места нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, письменно уведомить Банк об указанных изменениях в течение пяти рабочих дней с даты изменения места нахождения с приложением копий соответствующих документов, подтверждающих право Клиента на недвижимое имущество, по месту нахождения которого фактически размещен единоличный исполнительный орган: свидетельства о праве собственности или договора аренды либо иного документа, в случае, если права Клиента на недвижимое имущество не оформлены - указать в уведомлении, что права Клиента на недвижимое имущество, по месту нахождения которого фактически размещен единоличный исполнительный орган, не оформлены.

При неисполнении Клиентом указанного обязательства, Банк вправе требовать от Клиента уплаты штрафа в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей. Указанный штраф Банком не применяется, в случае применения штрафа на основании абзаца четвертого п. 6.9. Договора.

5.2.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные Клиентом при открытии Счета, включая документы, подтверждающие права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, письменно проинформировать и передать Банку (в подразделение Банка по месту ведения Счета) надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие регистрацию изменений и дополнений, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после произведенных изменений, а также незамедлительно уведомлять Банк об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения сторонами своих обязательств по Договору.

5.2.4. Соблюдать пропускной режим, установленный Банком.

5.2.5. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно:

5.2.5.1. достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а при наличии выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца - сведения о нем;

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

5.2.5.2. предоставлять в Банк одновременно с расчетным (платежным) документом документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций:

- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России;

- при получении наличных денежных средств со Счета(ов), открытого(ых) в Банке на основании Договора и иных договоров банковского (расчетного) счета в рублях РФ, в сумме более * _____ (_____) рублей (на выплату дивидендов (кассовый символ 42), на закупку сельскохозяйственных продуктов (кассовый символ 46), на прочие выдачи (кассовый символ 53), на выдачу займов и кредитов (кассовый символ 54), на выдачу со счетов индивидуальных предпринимателей (кассовый символ 58), на операции с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей) (кассовый символ 60), на операции с векселями (кассовый символ 61));

5.2.5.3. предоставлять **по запросу и в срок, указанный Банком**, документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), подтверждающие обоснованность совершаемых/ совершенных кассовых операций, при получении наличных денежных средств со Счета на заработную плату и выплаты социального характера (кассовый символ 40) и/или после осуществления выплат, полученных в Банке наличных денежных средств на заработную плату и на цели социального характера (кассовый символ 40).

5.2.5.4. одновременно с расчетными (платежными) документами или не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка представлять в Банк при проведении по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании 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 нормативными документами Банка России.

5.2.5.5. предоставлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

5.2.6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях, предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации, в том числе документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

5.2.7. Знакомиться с информацией, размещаемой на информационных стендах, операционных стойках, в шерпах (специальных файлах), на подставках, расположенных в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания клиентов, а также с информацией, размещаемой на сайте Банка в сети Интернет.

5.2.8. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

5.2.9. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

5.2.10. Получать экземпляр принятого Банком распоряжения получателя средств в качестве извещения для акцепта, и сообщать об их акцепте/частичном акцепте или отказе от акцепта в соответствии с правилами, установленными Банком России и Порядком выполнения процедур Банка.

5.2.11. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

5.2.12. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

5.2.13. При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета в соответствии с п. 4.4. Договора.

5.2.14. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если формы распоряжений установлены Банком - в соответствии с правилами Банка.

5.3. Банк обязан:

5.3.1. Перечислять денежные средства со Счета в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

5.3.2. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению документа для осуществления кассовых операций.

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

5.3.3. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

5.3.4. В случае осуществления Клиентом расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений, Банк обязуется принять инкассовые поручения/платежные требования Клиента и доставить (в том числе с использованием почтовой службы) в банк, обслуживающий плательщика средств. Доставка документов производится путем отсылки данных документов в банк, обслуживающий плательщика, заказным письмом с уведомлением о вручении либо курьером (по выбору Банка).

5.3.5. В случае поступления в Банк платежного требования, оплачиваемого с акцептом Клиента, передать Клиенту в качестве извещения для акцепта последний экземпляр платежного требования.

5.3.6. Сообщать Клиенту о получении от банка, обслуживающего плательщика средств, извещений о постановке в картотеку принятых им инкассовых поручений/платежных требований в валюте Российской Федерации при обращении Клиента за получением Выписки по счету в порядке, установленном в пункте 3.8. Договора.

5.3.7. Уведомлять Клиента обо всех событиях, которые имеют значение для всех Клиентов Банка путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет или на информационных стендах, расположенных в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания клиентов.

5.3.8. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а иными лицами – исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.3.9. При проведении Клиентом расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями, по письменному запросу Клиента (в трехдневный срок с даты получения такого запроса) направлять запросы о причине неоплаты платежных требований/инкассовых поручений в банки, обслуживающие плательщика средств.

5.3.10. Банк обязан информировать клиента о введении новых и/или изменении действующих тарифов Банка, условиях начисления (включая ставки, период и порядок расчета процентов) процентов на остаток денежных средств на счете или об отказе Банка от начисления процентов, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных платежных документов), путем размещения информации в операционных зонах обслуживания корпоративных клиентов и/или путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>, не позднее, чем за десять календарных дней до введения в действие указанных изменений.

5.4. Банк вправе:

5.4.1. Отказать Клиенту:

5.4.1.1 В приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- оформления расчетных (платежных) документов с нарушением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если формы распоряжений установлены Банком – с нарушением требований, установленных правилами Банка;

- несоблюдения Клиентом установленного настоящим Договором, в том числе Порядком выполнения процедур, порядка предоставления в Банк расчетных (платежных) документов и документов для осуществления кассовых и иных операций по Счету;

- в случае, если в результате проверки полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, производимой Банком в порядке, определенном правилами Банка, Порядком выполнения процедур, невозможно будет подтвердить или установить полномочия представителей Клиента, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати и/или иных лиц, действующих от имени Клиента;

- если операция по Счету, совершаемая на основании расчетного (платежного) документа, противоречит законодательству Российской Федерации;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4.1.2 В приеме и исполнении расчетных (платежных) документов подписанных аналогом собственноручной подписи и направленных в Банк с использованием технологии дистанционного доступа к Счету, включая систему Интернет-Банк, после предварительного предупреждения Клиента, в случае выявления сомнительной(ых) операции(ий), а также операции(ий), имеющих признаки, указывающие на необычный характер сделки, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и (или) утвержденными Банком Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, но не исключительно, операций, имеющих запутанный или необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и(или) очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из Российской Федерации, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, по которым Банк не принял решение об отказе в совершении операции в соответствии действующим законодательством, при этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе.

5.4.1.3. В приеме и исполнении расчетных (платежных) документов подписанных аналогом

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

собственноручной подписи и направленных в Банк с использованием технологии дистанционного доступа к Счету, включая систему Интернет-Банк, в случае если операции по Счету отсутствуют более 3 (трех) месяцев, включая операции по зачислению, за исключением операций по списанию комиссионного вознаграждения в пользу Банка и /или списания денежных средств без распоряжения Клиента, в случаях, определенных действующим законодательством российской Федерации.

5.4.1.4. В приеме и исполнении расчетных (платежных) документов подписанных аналогом собственноручной подписи и направленных в Банк с использованием технологии дистанционного доступа к Счету, включая систему Интернет-Банк без предварительного предупреждения Клиента в случаях, указанных в Правилах дистанционного банковского обслуживания Банка.

5.4.2. Приостановить операции по Счету в случае, если в результате проверки полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, производимой Банком в порядке, определенном банковскими правилами, невозможно будет подтвердить или установить полномочия представителей Клиента, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати и/или иных лиц, действующих от имени Клиента.

5.4.2.1. Приостановить операцию выдачи наличных денег со Счета на заработную плату и выплаты социального характера (кассовый символ 40) или отказать Клиенту в приеме и исполнении документов на получение наличных денежных средств со Счета на заработную плату и выплаты социального характера (кассовый символ 40), в случае не предоставления Клиентом по запросу Банка документов (надлежащим образом заверенных копий документов), подтверждающих обоснованность совершения указанных кассовых операций.

5.4.3. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами, при условии, что между Сторонами не заключен договор о кредитовании Счета (овердрафте).

5.4.4. Для проведения операций по Счету Клиента по своему выбору привлекать другие банки и кредитные организации, т.е. самостоятельно определять маршрут проведения платежей Клиента с использованием корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России, корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях, счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции.

5.4.5. Списывать со Счета без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) денежные средства в соответствии с п. 4.3. Договора.

5.4.6. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе, но не исключительно: документы, которые содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

5.4.7. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

5.4.8. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять условия начисления процентов на остатки денежных средств по Счету, а также изменять режим обслуживания Клиента (операционный день), определенный в пункте 3.2. Договора.

5.4.9. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

5.4.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.4.11. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

5.5. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов), а также необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок перевода денежных средств физических лиц, не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

5.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

6. Ответственность сторон

6.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

6.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму денежных средств проценты за пользование денежными средствами в размере учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки.

6.3. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту сторонним банком, привлеченным Банком для проведения операций по перечислению средств, исключительно в тех случаях, когда такой ущерб причинен по вине Банка.

6.4. В случае не оплаты услуг Банка или в случае не возврата денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в том числе, при отсутствии или недостаточности средств на Счете, **на сумму задолженности** Клиент уплачивает Банку неустойку в размере учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки.

6.5. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения письменных распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- за обоснованность выставления получателями денежных средств инкассовых поручений и платежных требований и не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета без его распоряжения на основании расчетных (платежных) документов контрагентов Клиента и взыскателей, оформленных в установленном законом порядке;

- за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных пунктами 5.4.1., 5.4.3. Договора;

- за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 5.2.3., 5.2.5. Договора.

6.6. Прекращение (окончание) срока действия настоящего Договора влечет за собой прекращение обязательств Сторон по нему, но не освобождает Стороны Договора от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при исполнении условий Договора.

6.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

При прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6.8. За не предоставление в срок, указанный Банком, оригиналов (для заверения копий Банком) либо нотариально заверенных копий документов, обосновывающих и подтверждающих факт совершения операции, получение или предоставление имущества по договору (договор, акт приема - передачи и т.д.), при перечислении или получении денежных средств по договорам:

- финансовой аренды (лизинга);

- связанным со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и ломом таких изделий;

- беспроцентного займа предоставленного или полученного юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, физическим и (или) юридическим лицам;

- купли-продажи, аренды (с правом выкупа), мены и другим сделкам, связанным с недвижимым имуществом,

Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей за каждое нарушение путем выставления к счету (ам) Клиента расчетного (платежного) документа Банка на условиях заранее данного акцепта.

6.9. При совершении Клиентом операции(й) по получению наличных денежных средств со Счета(ов), открытого(ых) в Банке на основании Договора и иных договоров банковского (расчетного) счета в рублях РФ, на заработную плату и выплаты социального характера (кассовый символ 40), на выплату дивидендов (кассовый символ 42), на закупку сельскохозяйственных продуктов (кассовый символ 46), на прочие выдачи (кассовый символ 53), на выдачу займов и кредитов (кассовый символ 54), на выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей (кассовый символ 58), на операции с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей) (кассовый символ 60), на операции с векселями (кассовый

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

символ 61) в сумме более* _____ (_____) рублей в календарный месяц и при наступлении любого из условий:

- не предоставление Клиентом одновременно с денежным чеком для совершения операции по получению наличных денежных средств по кассовым символам 42, 46, 53, 54, 58, 60, 61 документов (надлежащим образом заверенных копий документов), подтверждающих обоснованность совершения указанной операции;

- не предоставление Клиентом **по запросу и в срок, указанный Банком**, документов (надлежащим образом заверенных копий документов), подтверждающих обоснованность совершенных кассовых операций, после осуществления выплат, полученных в Банке наличных денежных средств по кассовому символу 40 «Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера»;

- предоставление Клиентом в Банк при совершении операции по получению наличных денежных средств со Счета недостоверных документов, подтверждающих обоснованность совершения указанной операции (вне зависимости от даты, в которую Банку стало известно о недостоверности документов);

- постоянно действующий исполнительный орган Клиента фактически не находится по адресу, указанному в разделе 8 настоящего Договора (или по адресу, указанному Клиентом в соответствии с п. 5.2.2 настоящего Договора);

- со Счета Клиента уплата налогов и/или других обязательных платежей в бюджеты любого уровня составляет менее 2 (двух) процентов от оборотов по Счету за предшествующие шесть месяцев и Клиентом не представлено документальное подтверждение оплаты налогов и/или других обязательных платежей в бюджеты любого уровня со счетов, открытых в других банках,

Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере 15 (пятнадцать) процентов от суммы совершенных за календарный месяц кассовых операций по Счету(ам), открытому(ым) в Банке на основании Договора и иных договоров банковского (расчетного) счета в рублях РФ, путем выставления к счету(ам) Клиента расчетного (платежного) документа Банка на условиях заранее данного акцепта.

7. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора.

Заключительные положения.

7.1. Договор действует без ограничения срока.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, когда условия Договора прямо предусматривают иной порядок внесения изменений и дополнений в Договор (п.2.3, п.5.4.8. Договора). При внесении изменений в раздел 8 Договора заключение отдельного соглашения к настоящему Договору не требуется, реквизиты доводятся Клиенту в копии Заявления об открытии счета(ов).

7.3. Все дополнительные соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

В случае, если Стороны в целях организации электронного документооборота заключили Дополнительное соглашение к Договору либо отдельное Соглашение об электронном документообороте, отдельные условия которых не соответствуют условиям Договора, отношения Сторон регулируются условиями, изложенными в Договоре, а не в указанных Дополнительном соглашении/Соглашении.

7.4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления.

7.4.1. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего счета.

7.4.2. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

7.4.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.5. Банк вправе расторгнуть Договор:

7.5.1. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. В этом случае датой расторжения Договора является дата, следующая за датой истечения двух месяцев со дня направления Банком предупреждения Клиенту о закрытии счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета. Справка о закрытии Счета может быть выдана Клиенту по его письменному запросу.

7.5.2. При ликвидации Клиента. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

7.5.3. В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

7.5.4. В случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6.¹ В случае, если в течение срока действия Договора физическое лицо - индивидуальный предприниматель утратит (по любым основаниям) статус индивидуального предпринимателя, Стороны признают факт утраты статуса индивидуального предпринимателя изменением существенных условий Договора и основанием для расторжения Договора Банком в судебном порядке, в случае отказа Клиента подписать Заявление о закрытии счета.

7.7. Расторжение договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

7.8. Споры по Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия - в Арбитражном суде Краснодарского края. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 10 (Десяти) рабочих дней со дня её получения.

7.9.² Денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7.9.³ Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8. Номер Счета и платежные реквизиты

Клиенту открыт счет(а):

№ _____

№ _____

Платежные реквизиты для оформления расчетных (платежных) документов:

Банк: ПАО «Крайинвестбанк» ИНН 2309074812,
кор. счет № 3010181050000000516 в Южном ГУ Банка России,
БИК 040349516

¹ Пункт 7.6. подлежит включению в договор с индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой (адвокаты, нотариусы)

² Пункт 7.9. подлежит включению в договор с лицом, занимающимся частной практикой (адвокаты, нотариусы)

³ Пункт 7.9. подлежит включению в договор с индивидуальным предпринимателем

(подпись представителя Банка)

(подпись представителя Клиента)

БАНК**Публичное акционерное общество****«Краснодарский краевой инвестиционный банк»**

ИНН 2309074812, ОГРН 1022300000029

кор. счет № 3010181050000000516 в Южном ГУ Банка России

БИК 040349516,

Место нахождения:

350063, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар

Адрес юридического лица:

350063, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34

тел. (861) 268-09-80, 262-60-00

Адрес для корреспонденции (почтовый адрес ДО Банка):

Краснодарский край, _____

Филиал/ Дополнительный офис в _____

Сайт Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>

тел: _____

*(должность уполномоченного представителя Банка)*_____
(подпись) (фамилия, и.о.)**М.П.****КЛИЕНТ***(название юридического лица, ИП, лица, занимающегося частной практикой)***Место нахождения юридического лица** _____**Адрес юридического лица/адрес регистрации**
*ИП, лица, занимающегося частной практикой:***Адрес фактического проживания (ИП, лица, занимающегося частной практикой):****Адрес для корреспонденции (для юридических лиц - в случае отличия от адреса юридического лица):**

тел. _____

*(должность уполномоченного представителя Клиента)*_____
(подпись) (фамилия, и.о.)**М.П.**_____
(подпись представителя Банка)_____
(подпись представителя Клиента)