

УТВЕРЖДЕНО

На заседании Правления

ПАО АКБ «Приморье»

от 11.08.2014, Протокол № 62

Председатель Правления

 А.Н.Зверев

Договор отдельного банковского счета № _____ от «__» _____ 20__ г.
в рамках Договора № _____ о банковском сопровождении государственного контракта
от «__» _____ 20__ г. " " _____ г.

г. _____
Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(ое) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем (далее Договор):

1. Общие положения

1.1. Предметом Договора отдельного счета в рамках Договора о банковском сопровождении государственного контракта является открытие Банком отдельного банковского счета - Клиенту в валюте Российской Федерации и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка (далее - Тарифы), а также другими условиями настоящего Договора.

1.2. Отдельный банковский счет является целевым и предназначен исключительно для расчетов, связанных с исполнением государственного контракта № _____ от «__» _____ 201__ г., (далее - Сопровождаемый контракт), заключенного между Заказчиком - _____ и Подрядчиком - _____, предметом которого является _____ (далее Сопровождаемый контракт), в том числе: оплаты работ (товаров, услуг), уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и сборов, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Сопровождаемого контракта.

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

1.4. Банк открывает Клиенту отдельный банковский счет в течение 2-х рабочих дней при условии предоставления Банку документов, необходимых для открытия и ведения отдельного банковского счета.

1.5. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, являющихся представителями, бенефициарными владельцами Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения настоящего Договора и прочих функций, возложенных на Банк законодательством РФ.

В случае расторжения договорных отношений с Клиентом, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» персональные данные подлежат хранению не менее 5 лет с даты расторжения договора, а по документам валютного контроля 15 лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации (при наличии оснований, прописанных в статьях 6, 9, 10 и 11 ФЗ-152. «О персональных данных»).

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов в Российской Федерации.

2.1.2. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания установленного графика работы Банка, принимаются Банком датой следующего рабочего дня. В соответствии с заявлением Клиента время работы может быть продлено, при этом за данную услугу взимается оплата в соответствии с тарифами Банка.

2.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств. Проведение операций по отдельному банковскому счету осуществляется согласно действующим тарифам банка.

2.1.4. Операции с наличными денежными средствами по отдельному банковскому счету не осуществляются.

2.1.5. Выдавать выписки по отдельному банковскому счету Клиента с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам.

2.1.6. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.7. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента при наличии на счете необходимой суммы денежных средств и отсутствии претензий к счету.

2.1.8. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.1.9. Приостановить прием к исполнению распоряжения клиента на два календарных дня¹ при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России).

2.1.10. Отказать в совершении операции (перевода), соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, при выявлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

2.1.11. Незамедлительно, после выполнения действия предусмотренных п.2.1.15-2.1.16 настоящего предоставить клиенту информацию:

о выполнении действий, предусмотренных п. п.2.1.9-2.1.10 настоящего договора;

о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции в течении 2 календарных дней, со дня отказа в совершении операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция в случае отказа Банк в совершении клиентом операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России).

Информирование Клиента может производиться банком одним из способов: письменно на бумажном носителе, по системе «iBank».

Дополнительно рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента размещаются на сайте Банка.

2.1.12. Незамедлительно, при получении от Клиента подтверждения распоряжения на бумажном носителе или по системе «iBank» или путем телефонного звонка по предоставленным Клиентом в Банк номерам телефонов, или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции, принимать к исполнению подтвержденное распоряжение

¹ Срок исчисляется со дня поступления распоряжения Клиента.

клиента или проводить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.2.1.11. настоящего договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.5.1.11 настоящего договора, распоряжение клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, или иным способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.5.1.11 настоящего договора, повторная операция считается несовершенной.

2.1.13. Приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два календарных дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции, в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.2.1.11. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.1.14. Незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции, в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.2.1.11. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Уведомление Клиента производится Банком одним из способов: письменно на бумажном носителе в офисе Банка, письмом по системе «IBank».

2.1.15. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п.2.1.13 настоящего договора по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения² в соответствии с п.п.3 п.2.1.11 настоящего договора, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции в соответствии с п.2.1.14 настоящего договора по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

2.1.16. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.2.1.8-2.1.10 и п.2.1.12-2.1.13, 2.1.15 настоящего договора.

2.1.17. В случае получения от Банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента путем направления уведомления по системе «Ibank» (при ее отсутствии – иным возможным способом: по телефону, смс, по электронной почте и т.п.) о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

2.1.18. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.2.1.17, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

2.1.19. В случае непредставления Клиентом в установленный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить возврат денежных средств Банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.1.20. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.2.1.17-2.1.19 настоящего договора.

2.1.21. Размещать новую редакцию настоящего Договора в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.grimbank.ru за 3 (три) рабочих дня до даты введения в его действие.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по своему лицевому счету.

Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

² Течение срок начинается со дня подтверждения Клиентом распоряжения.

2.2.2. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня.

2.2.3. Уведомлять Банк об изменении гражданства, фамилии, имени, отчества представителя Клиента, документа, удостоверяющего его личность, адреса регистрации, телефона, о фактах своей реорганизации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности, официального наименования, адреса места нахождения, места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; иных реквизитов, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также смене уполномоченных лиц, либо изменении их полномочий, отстранения от подписания документов по любым основаниям (увольнения, перевода на другую работу и т.д.), о прекращении полномочий представителя Клиента, и представлять в Банк все изменившиеся в результате названных обстоятельств документы, позволяющие идентифицировать клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 3 (трех) календарных дней от даты внесения в них изменений в установленном для этого действующим законодательством Российской Федерации порядке.

2.2.4. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

2.2.5. В течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта.

2.2.6. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

2.2.7. В расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора.

2.2.8. По истечению срока действия Сопровождаемого контракта предоставить заявление на закрытие отдельного банковского счета, открытого в рамках настоящего Договора.

2.2.9. Клиент обязуется предпринимать оперативные меры по подтверждению исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без его согласия.

2.2.10. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в Банк в произвольной форме незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной.

2.2.11. В случае отказа Клиента в проведении платежа, который соответствует признакам осуществления перевода без его добровольного согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк по системе «iBank» или на бумажном носителе в офис Банка распоряжение об отказе в проведении данного платежа.

2.2.12. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он не намеревается:

- осуществлять переводы денежных средств на счета нерезидентов по оплате товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика; работ (услуг) в рамках внешнеэкономических договоров (контрактов), установленных Указом Президента РФ от 28.11.2015г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности РФ и защите граждан РФ от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики»;

- ввозить в Российскую Федерацию сельскохозяйственную продукцию, сырье и продовольствие, страной происхождения которых являются США, страны Евросоюза, Канады, Австралии, Королевства Норвегия, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия, Княжество Лихтенштейн и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии в соответствии с перечнем Постановления Правительства РФ от 07.08.2014г. № 778 «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. N 560, от 24 июня 2015 г. N 320, от 29 июня 2016 г. N 305, от 30 июня 2017 г. N 293, от 12 июля 2018 г. N 420, от 24 июня 2019 г. N 293, от 21 ноября 2020 г. N 730, от 20 сентября 2021 г. N 534 и от 11.10.2022 г. N 725».

3. Порядок зачисления и списания денежных средств со счета Клиента

3.1. На отдельный банковский счет зачисляются денежные средства для исполнения Сопровождаемого контракта/Договоров на выполнение работ. Банк не контролирует назначение зачисляемых на отдельный банковский счет денежных средств.

Клиент обязан информировать своих контрагентов о целевом назначении отдельного банковского счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в п. 1.2. Договора отдельного банковского счета. Банк не несет ответственности за последствия зачисления на отдельный банковский счет таких денежных средств.

3.2. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на распоряжениях Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к предоставлению в Банк.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.

3.3. Представленные в Банк распоряжения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на распоряжении с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

Распоряжения могут быть переданы в Банк с использованием системы «iBank» в виде электронных документов.

Стороны признают, что электронные документы, заверенные необходимым количеством электронных подписей Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом и имеющим оттиск печати Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без необходимого количества электронных подписей Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.

В процессе эксплуатации Системы «iBank» Стороны самостоятельно выполняют на своей территории мероприятия, обеспечивающие безопасность аппаратно-программных средств Системы, защиту ключей, паролей и ресурсов Системы от несанкционированного доступа.

3.4. Содержание любого распоряжения Клиента на бумажном носителе, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.5. Банк исполняет распоряжения по счету Клиента после определения достаточности средств на счете плательщика. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).

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

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

Оплата распоряжений сверх имеющихся на расчетном счете денежных средств не допускается, кроме случаев, предусмотренных дополнительными письменными соглашениями между Банком и Клиентом к настоящему Договору.

3.6. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на них денежных средств. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно Тарифам Банка, указанным в Приложении к данному договору.

3.7. Списание денежных средств по требованию Получателя со счета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего. Акцепт Клиента может быть дан Банку до поступления требования Получателя в Банк (заранее данный акцепт) или после его поступления.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких распоряжений Получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в банк путем направления в банк отдельного сообщения в электронном виде или на бумажном носителе об изменении условий или отзыве акцепта и предоставлении в банк нового документа о заранее данном акцепте (при изменении условий).

В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок не более пяти рабочих дней.

При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.

Допускается акцепт Клиента в части суммы. В случае частичного акцепта Клиента Банк обязан указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.

При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Получателю с указанием причины возврата.

При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента Банк обязан проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.

При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк возвращает требование Получателя без исполнения.

В подтверждение исполнения требования Получателя средств Банк не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.

3.8. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора и Договора о банковском сопровождении контракта, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.1.2. При сомнении в подлинности предоставляемых Клиентом распоряжений на бумажном носителе и невозможности получения подтверждения от Клиента по телефонам, предоставленным Клиентом, Банк имеет право отказать в совершении операции при условии письменного уведомления об этом Клиента.

4.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в Банке документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.

4.1.4. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае, если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных по руководителю Клиента.

4.1.5. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.6. Принимать к счету Клиента платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта.

4.1.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств или иного имущества **немедлительно:**

– **но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения в личном кабинете Банка на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет:**

- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, за исключением случаев, установленных в п. 2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ;

- принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п.4 и 5 ст.7.4 Федерального закона № 115-ФЗ;

- после включения Клиента в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, **но не позднее двадцати часов с момента получения Банком уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения**, за исключением случаев, установленных в п. 4 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ.

4.1.8. Приостановить исполнение распоряжения Клиента списанию денежных средств с его счета на срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, либо отказать Клиенту в совершении такой операции при непредставлении документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по запросам Банка, а также в случае непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца,

проведения повторной идентификации в целях обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

4.1.9. Списывать с отдельного банковского счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (в случаях, не противоречащих действующему законодательству), денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.

4.1.10. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять арест/приостановление движения и списание денежных средств, находящихся на счете, в целях обеспечения исполнения исполнительных и иных документов, предъявляемых взыскателями и органами принудительного исполнения, в том числе по решению суда, строго в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае ошибочного зачисления средств на счет.

4.1.11. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии денежных средств на счете Клиента и операций по нему **более 2 (Двух) лет**. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления одним из следующих способов:

- по системе «iBank»;
- по адресу электронной почты, предоставленному Клиентом в процессе обслуживания;
- путем направления смс-сообщения по номеру телефона Клиента, предоставленному в Банк в процессе обслуживания;
- путем направления уведомления о расторжении договора простым письмом без уведомления о вручении.

4.1.12. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru).

4.1.13. Банк вправе отказать в приеме на обслуживание, отказать в заключении договора, принять решение об отказе в совершении операций, расторгнуть в одностороннем порядке договор в соответствии со статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.1.14. Запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Предоставлять в Банк распоряжения о списании денежных средств в пользу третьих лиц (кредиторов), а также сведения о кредиторе (получателе денежных средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения / платежные требования на списание денежных средств в связи с заключенным основным договором, наименовании товаров, работ и услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счета).

В случае непредставления Клиентом указанной информации Банку, платежные требования принимаются Банком для получения акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней.

4.2.3. Подписывая настоящий договор Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с отдельного банковского счета Клиента, открытого в рамках данного договора:

- на основании требований государственных органов о взыскании налогов и иных обязательных платежей, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в случае ошибочного зачисления средств на счет;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

4.2.4. Подписывая настоящий договор, Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств за предоставляемые Клиенту услуги, в т.ч. на списание с расчетного счета Клиента при отсутствии средств на данном счете.

Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с данного счета и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам Банка, а так же в случаях, не противоречащих законодательству, по решению суда, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки списания и размер стоимости предоставляемых Клиенту услуг определяется согласно действующим Тарифам Банка. Получателем денежных средств по комиссионному вознаграждению является Банк. В связи с недостаточность средств на счетах возможно частичное исполнение распоряжения, исполняемого в порядке заранее данного акцепта.

Оплата комиссионного вознаграждения в порядке заранее данного акцепта может осуществляться с расчетного счета клиента за счет средств предоставленного овердрафта.

5. Порядок рассмотрения обращений

5.1. Банк принимает от Клиентов обращения посредством почтовой связи, нарочно на бумажном носителе в офисах Банка, а также на адрес электронной почты Банка.

Банк регистрирует обращение не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк не позднее дня его регистрации направляет Клиенту уведомление способом, предусмотренным в п.5.4 настоящего Договора.

5.2. Банк рассматривает обращения и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены законодательством.

5.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк по решению Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления Банка или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту уведомление.

5.4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Банком Клиенту в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу.

В случае, если Клиент при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении.

5.5. Ответ на обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- ✓ в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- ✓ в обращении не указано наименование Клиента;
- ✓ в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- ✓ текст обращения не поддается прочтению;
- ✓ текст обращения не позволяет определить его суть.

5.6. Если Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, то Банк направляет Клиенту по системе «IBank» или на бумажном носителе уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

5.7. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.6 настоящего Договора.

6. Ответственность сторон

6.1. При отсутствии денежных средств на счете Клиента Банк не отвечает за несвоевременность расчетов Клиента.

6.2. За несвоевременное зачисление на счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета Банк уплачивает на эту сумму проценты по ставке рефинансирования Банка России.

Обязательство Банка перед Клиентом по распоряжению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в пользу банка, обслуживающего получателя денежных средств.

6.3. Банк информирует Клиента об исполнении обязательства по платежнораспоряжению согласно абзацу 2 п. 6.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в Банк и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму распоряжения.

Банк письменно информирует Клиента об исполнении распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

6.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным распоряжениям на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между плательщиком и получателем, минуя Банк.

7. Заключительные положения

7.1. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления информации, составляющей персональные данные представителей Клиента, руководитель Клиента возлагает на себя.

7.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его всеми Сторонами.

7.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

7.4. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления Сторонами друг другу информации, составляющей персональные данные третьих лиц, возлагается на Сторону, предоставившую другой Стороне соответствующие персональные данные третьих лиц.

7.5. Клиент дает согласие на предоставление Банком информации по отдельному банковскому счету, составляющей банковскую тайну, Заказчику по Государственному контракту а именно: выписку о движении денежных средств по счету, оборотно-сальдовую ведомость по счету, информацию об остатках на счете.

8. Подписи Сторон

Клиент:

Адрес местонахождения:

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

Расчетный счет _____

в ПАО АКБ «Приморье»

БИК 040507795

К/с 30101810800000000795

Телефон: _____

Факс: _____

Адрес электронной почты:

_____ / _____

(подпись)

М.П.

Банк:

ПАО АКБ «Приморье»

Адрес местонахождения

г. Владивосток, ул. Светланская, 47

ИНН/КПП 2536020789/253601001

ОГРН 1022500000566

БИК 040507795

К/с 30101810800000000795

Телефон: 2-406-200

Факс: 2-226-875

_____ / _____

(подпись)

М.П.