

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА в ООО Коммерческий банк «МЕТАЛЛУРГ» (редакция №8, введена в действие «19» февраля 2018 г.)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского (расчетного) счета в ООО КБ «Металлург» (далее – **Договор**), имеют следующие значения.

Банк – ООО КБ «Металлург».

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная Клиентом в Банк для обслуживания Счета, либо оформленная в помещении Банка уполномоченным сотрудником.

Система «Банк-Клиент» – информационная система, функционирующая с помощью Сервиса «Обмен электронными документами» сети ЦФТ – процессинг», используемая Банком для обслуживания Клиентов в сети Интернет, являющаяся электронным средством платежа и позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии Счета/Счетов, открытых в Банке, составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Банковские правила – правила (порядок оформления платежных и иных банковских документов, порядок банковских расчетов с помощью тех или иных платежных документов, правила осуществления различных банковских операций, в том числе правила обслуживания клиентов), установленные Банком и доведенные до Клиента путем размещения в операционном зале Банка и(или) на сайте Банка по адресу: www.metallurgbank.ru.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения ООО КБ «Металлург» за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Тарифы комиссионного вознаграждения ООО КБ «Металлург» за открытие и ведение счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Авансовый платеж – комиссия за ведение Счета, уплаченная в виде авансового платежа, за шесть месяцев по текущей ставке Тарифов.

Заявление – Заявление на заключение договора банковского (расчетного) счета и открытие расчетного счета в ООО Коммерческий банк «Металлург» (Приложение 1), Заявление на заключение договора банковского (расчетного) счета и открытие расчетного счета в ООО Коммерческий банк «Металлург» для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства, не являющихся российскими налогоплательщиками (Приложение 1.1).

ПВК ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (далее - Федеральный закон №115-ФЗ).

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от клиентов расчетные документы для их исполнения текущим днем.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Тарифами, а также условиями настоящего Договора. Банк осуществляет обслуживание Счета с использованием Системы «Банк-Клиент»

через сеть Интернет без использования на стороне Клиента специального программного и аппаратного обеспечения.

Действие Договора не распространяется на расчетные счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт.

2.2. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallurgbank.ru.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк **Заявления**.

2.4. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки, оформленной по утвержденной Банком форме.

2.5. Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи, далее – ЭП) в Системе «Банк-Клиент» своим представителям-сотрудникам (работникам) на основании распорядительного акта и/или доверенности.

2.6. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

В случае если на дату заключения Договора имеются договоры банковского счета, регулирующие порядок ведения Счета либо иных расчетных счетов Клиента в Банке (за исключением договоров банковского счета, в соответствии с которыми ведутся расчетные счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты заключения Договора.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением.

Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком.

Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или физическому лицу, зарегистрированному на территории Российской Федерации для осуществления предпринимательской деятельности (частной практики), открывает соответствующий транзитный валютный счет.

3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором.

3.3. Банк осуществляет операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня, если иное не предусмотрено Тарифами Банка и/или отдельным соглашением Банка и Клиента.

Продолжительность Операционного дня устанавливается действующими Тарифами Банка.

3.4. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента (распоряжений) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия расчетного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

При приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению (платежи в бюджет: налоги, штрафы, пени) в соответствии с законодательством или договором;
- распоряжений, предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по Счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется

приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

3.5. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – при наличии печати) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

3.6. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным 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).

3.7. Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.8. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент».

Электронный документооборот между Сторонами регулируется «Договором об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент» в ООО КБ «Металлург».

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент», считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если ЭП принадлежат лицам, наделенным правом подписи в соответствии с Карточкой и Соглашением об использовании карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы, подписанные ЭП лиц, не содержащихся в Карточке, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных документов, заверенных ЭП другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные ЭП, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

3.9. При поступлении к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления, передает Клиенту последний экземпляр платежного требования одним из указанных способов:

- под роспись уполномоченному представителю Клиента;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- по Системе «Банк-Клиент» с ЭП Банка;
- по электронной почте.

3.10. Датой получения Клиентом выписки по Счету считается дата, проставленная в Карточке учета выдачи выписок, или дата отсылки Клиенту выписки по почте. Датой получения Клиентом запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют Систему «Банк-Клиент», датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка является дата направления Банком соответствующего электронного документа в Системе «Банк-Клиент».

3.11. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Клиента с Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами, Тарифами и настоящим Договором.

4.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

4.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.

4.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в Карточке.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и положения настоящего Договора, регламентирующие режим Счета.

4.2.2. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору, в соответствии с Тарифами.

4.2.3. Самостоятельно устанавливать лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента, согласно Положения ЦБР от 12 октября 2011г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

4.2.4. Своевременно сдавать в Банк все наличные денежные средства, превышающие лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента.

4.2.5. Выполнять требования Банка как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и правовых актов Банка России.

4.2.6. Направлять в Банк до 15 января текущего года и получать из Банка подтверждение итогового сальдо по Счету Клиента по итогам прошлого года (по состоянию на 01 января текущего года), указываемое в подлежащей получению Клиентом из Банка выписке по Счету на соответствующую дату.

Итоговое сальдо по Счету считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 16 января текущего года.

4.2.7. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Условий осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору).

4.2.8. По требованию Банка до приема на обслуживание или до совершения операции с денежными средствами и иным имуществом предоставлять Банку документы (информацию), являющиеся основанием для совершения операций.

При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.

4.2.9. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора и открытия Счета, предоставить Банку заверенные копии таких изменений не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.10. Незамедлительно информировать Банк об изменении его фактического местонахождения (почтового адреса), адреса электронной почты, номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов в письменном виде.

4.2.11. В случае изменения требований 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 этих требований.

4.2.12. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по Договору, в том числе за обслуживание Счета.

4.2.13. Не позднее пяти банковских дней с даты открытия Счета внести Авансовый платеж.

В случае изменения ставки Тарифов за ведение Счета обеспечить остаток денежных средств на Счете, достаточный для списания Авансового платежа в полном объеме в порядке, предусмотренном пунктом 4.3.7 Договора.

4.2.14. Не реже одного раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях идентификации для заключения настоящего Договора.

4.2.15. Сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое(ые) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет(ют) (имеет(ют)) преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет(ют) возможность контролировать действия Клиента.

4.2.16. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета,

своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

4.2.17. При расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке по Заявлению на закрытие банковского счета сдать в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

4.2.18. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3. БАНК имеет право:

4.3.1. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Банка России, а также Банковскими правилами и Условиями осуществления валютных операций (Приложение 2).

4.3.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при их противоречии требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при нарушении правил оформления расчетных документов, Условиям осуществления валютных операций (Приложение 2).

4.3.3. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. В индивидуальном порядке устанавливать / изменять Клиенту ставку тарифа за ведение Счета. Если Клиент в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения уведомления об изменении Тарифов не предоставит свои возражения в письменной форме, то считается что Клиент с ними согласен.

4.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор.

4.3.6. В случае если это вызвано требованиями действующего законодательства, изменять номер Счета Клиента или закрыть его.

4.3.7. Списывать со Счета Клиента в безакцептном порядке:

- суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;
- оплату за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;
- суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (далее - **Основные договоры**). Банк осуществляет безакцептное списание денежных средств со Счета на основании дополнительного соглашения к Договору, заключаемому Сторонами, при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведений об Основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания). Отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате платежного требования без акцепта;

• Авансовый платеж полностью или по частям по усмотрению Банка.

4.3.8. Отказать в приеме Заявления на открытие счета в следующих случаях:

• непредставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

• наличия критериев и факторов по отдельности или в совокупности влияющих на принятие Банком решения об отказе в соответствии с ПВК ПОД/ФТ;

• наличия подозрений в соответствии с ПВК ПОД/ФТ о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

• в случае размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в подразделе

• ☎РОССИЯ 117292 г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, 16А • ☎785-70-75 • ФАКС: 785-70-75 • E-mail: MAIL@METALLURGBANK.RU • TELEX: 485101 META RU •

«Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» об отсутствии связи с этим юридическим лицом по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, и ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;

- размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в разделе «О ФНС России / Взаимодействие с другими государственными учреждениями РФ / Взаимодействие с Банком России / Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов («БАНКИНФОРМ»)» (<https://service.nalog.ru/bi.do>) информации о действующих решениях о приостановлении операций по счетам юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- обращения за открытием и ведением счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном Законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также для открытия и ведения счета на владельца, использующего вымышленное имя (псевдоним);

- непредставления документов, необходимых для идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом от 28.07.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

- выявления совпадений в Перечне иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, на сайте Минюста РФ <http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted>.

4.3.9. При заключении настоящего Договора, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с настоящим Договором.

4.3.10. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.4. БАНК обязан:

4.4.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

4.4.2. Отправлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов.

4.4.3. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

4.4.4. Предоставлять Клиенту (его уполномоченным представителям) выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.10. настоящего Договора.

4.4.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменениях Тарифов в порядке и сроки, установленные Тарифами и Договором.

4.4.6. Предварительно уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений.

Об изменении условий Договора, номера Счета или о закрытии Счета Банк информирует Клиента путем направления извещения по Системе «Банк-Клиент», либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.4.7. В случае закрытия Счета в течение 7 (Семи) Банковских дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента перечислить остаток денежных средств на Счете на счет, указанный в этом заявлении.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

5.2. Клиент поручает Банку в случае недостаточности средств на Счете при осуществлении права, предусмотренного пунктом 4.3.7. Договора, списывать в безакцептном порядке средства с

других имеющихся в Банке расчетных/текущих счетов Клиента, открытых в рублях или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств с текущих валютных счетов Клиента, имеющихся в Банке, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его текущих валютных счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся следующие события:

- забастовки и военные действия;
- наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия;
- действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей;
- преступные действия третьих лиц;
- любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

6.3. Банк не несет ответственность:

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами от имени Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- за недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 4.2.9., 4.2.10., 4.2.11. настоящего Договора.

6.4. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций. В случае предоставления Клиентом Банку недостоверной информации, повлекшей/могущей повлечь в соответствии с законодательством Российской Федерации наложение на Банк штрафов и (или) полное или частичное ограничение деятельности Банка, и (или) умаление его деловой репутации, Клиент компенсирует Банку, возникшие вследствие этого расходы и убытки, а также уплачивает неустойку, которая составляет 5% от суммы операций списания денежных средств со всех Счетов Клиента за период с момента предоставления Клиентом информации и до момента выявления факта ее недостоверности, но не менее 5000 рублей.

6.5. Клиент обязуется в течение двух календарных дней после получения им выписки со Счета уведомить Банк об ошибочно зачисленных на него и не принадлежащих Клиенту суммах. Клиент уплачивает Банку проценты в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату ошибочного зачисления каждой суммы, от неправильно зачисленной суммы за каждый день, считая с третьего календарного дня ошибочного зачисления и вплоть до дня возврата средств Клиентом Банку в полном объеме.

6.6. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами, прежде всего путем переговоров. Сторона Договора, считающая что другая Сторона не исполнила или ненадлежащим образом исполнила принятые на себя обязательства по настоящему Договору, вправе направить в адрес нарушителя письменное мотивированное требование об устранении нарушений, возмещении убытков, уплате неустойки и т.п. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, все споры передаются на разрешение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

6.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

7.2. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передачи извещения по Системе «Банк-Клиент», подписанного ЭП Клиента / Банка, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год.

7.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление, либо заявление по Системе «Банк-Клиент», подписанное ЭП Клиента. Заявление на закрытие банковского счета заполняется по форме, установленной Банком.

7.4. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

7.6. Стороны договорились о том, что Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет в случаях:

7.6.1. Отсутствия операций по Счету в течение шести месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

7.6.2. Ликвидации Клиента или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности Клиента;

7.6.3. Выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.

7.6.4. Выявления факта отсутствия Клиента по адресу фактического местонахождения.

7.6.5. Невнесения Клиентом Авансового платежа при открытии Счета в соответствии с п. 4.2.13.

7.6.6. Полного использования Авансового платежа, либо его недостаточности на покрытие комиссии за ведение Счета за прошедший месяц.

7.6.7. Несогласия Клиента со ставкой тарифа за ведение Счета, установленной / измененной Банком.

7.7. Банк обязан уведомить Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора и его расторжении путем передачи представителю Клиента соответствующего уведомления, либо путем направления уведомления Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем направления уведомления Клиенту по Системе «Банк-Клиент». Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Банком такого уведомления.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках Договора, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

8.2. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, Заявления, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

8.3. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или

всего Договора в целом в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.4. Присоединением к условиям настоящего Договора Клиент выражает согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения) персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью предоставления Банком Клиенту услуг по настоящему Договору.

8.5. Присоединением к условиям настоящего Договора Клиент выражает согласие на информирование его Банком посредством телефонной, электронной и иных средств связи об условиях Банка, составлении задолженности по любым его либо обеспечиваемым им (его имуществом) обязательствам перед Банком, на получение сообщений рекламного и информационного характера в рамках действующего Договора и иных банковских услуг, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия.

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»

Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д. 16А

ИНН: 7703010220, **ОГРН:** 1027739246490, **ОКПО:** 29303075, **ОКВЭД:** 65.12.

Банковские реквизиты в рублях: корреспондентский счет № 30101810345250000499 в Отделении 3 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525499

Банковские реквизиты в долларах США:

Acc. № 70-55.047.864 Raiffeisen Bank International AG (SWIFT: RZBAATWW)

IBAN AT523100000055047864

Банковские реквизиты в ЕВРО:

Acc. № 55.047.864, Raiffeisen Bank International AG (SWIFT: RZBAATWW)

IBAN AT283100007055047864

Банковские реквизиты в китайских юанях:

30109156600000050770, PUBLIC JOINT STOCK COMPANY ASIAN-PACIFIC BANK

(SWIFT: ASANRU8X)

Контактный телефон: +7 (495) 785–70–75.