

УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО АКБ «АВАНГАРД»

СОДЕРЖАНИЕ

- Раздел 1. Предмет регулирования и определения
- Раздел 2. Заключение и изменение договора
- Раздел 3. Распоряжение счетом
- Раздел 4. Права и обязанности сторон
- Раздел 5. Информация по счету
- Раздел 6. Взаиморасчеты сторон
- Раздел 7. Валютный контроль
- Раздел 8. Ответственность сторон
- Раздел 9. Срок действия договора, порядок расторжения договора и закрытия счета
- Раздел 10. Порядок разрешения споров
- Раздел 11. Новые документы
- Раздел 12. Прочие условия

Раздел 1. Предмет регулирования и определения

1.1. Настоящие Условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД» регулируют порядок открытия, ведения и закрытия Банком банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов.

1.2. В настоящих Условиях расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД» используются следующие термины и определения:

Банк — Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество (ПАО АКБ «АВАНГАРД»).

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус, адвокат и т.д.), заключившее с Банком Договор и являющееся его Стороной.

Условия — условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Договор — договор расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД», заключенный между Банком и Клиентом. Одновременно является Договором банковского счета.

Счет — банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора.

Заявление на открытие Счета — заявление Клиента на открытие банковского счета в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

Тарифы — Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Ссылка на Тарифы означает ссылку на действующие Тарифы, если из текста прямо не вытекает иное.

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии).

Уполномоченные лица Клиента — лица, уполномоченные на осуществление от имени Клиента любых действий по распоряжению Счетом в соответствии с предоставленными в Банк документами и указанные в Карточке к Счету.

Операционный день — интервал времени, представляющий собой часть рабочего дня, в течение которого Банком осуществляется обработка документов, поступивших от Клиента. Время и продолжительность операционного дня устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента путем направления информационного сообщения по Системе, либо путем размещения информационного сообщения во всех операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, либо размещения информационного сообщения на

официальном сайте Банка, либо подписанием отдельного Соглашения с Клиентом, либо иным образом в соответствии с Договором или Законодательством. Время операционного дня определяется по Московскому времени.

Программно-технический комплекс «Авангард Интернет-Банк» или равнозначное «Система» - автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая подготовку, передачу, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки и защиты информации и глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Договор «Авангард Интернет-Банк» — Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом.

Законодательство — законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота, внутренние акты Банка (приказы, распоряжения, положения, инструкции, решения и др.).

Стороны — Банк и Клиент.

ВСП — внутреннее структурное подразделение Банка (дополнительные, кредитно-кассовые офисы).

РФ — Российская Федерация.

Резиденты РФ/ нерезиденты РФ — термины «Резиденты РФ»/ «Нерезиденты РФ» трактуются в соответствии с Законодательством и приводятся с целью удобства для работы Специалистов Банка.

Перечень указанных определений не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные определения.

Раздел 2. Заключение и изменение договора

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора.

2.2. Настоящие Условия и Заявление на открытие Счета, на основании которого Банком открывается Счет, в совокупности являются Договором. Порядок подписания и подачи Клиентом Заявления на открытие Счета устанавливается Банком.

2.3. Условия являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Условий не является обязательной.

2.4. Заключение Договора осуществляется путем соединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии с Законодательством и производится путем оферты Банком Условий, акцепта Клиентом Условий посредством подачи в Банк Заявления на открытие Счета в установленном Банком порядке, и акцептом Банка Заявления на открытие Счета путем открытия Счета.

Банк вправе не акцептовать Заявление на открытие Счета в случаях, установленных Законодательством и/или Договором.

Договор является смешанным договором, в котором содержатся элементы нескольких договоров, включая, но не ограничиваясь: договор банковского счета, а также условия иных банковских операций и услуг, оказываемых Банком Клиенту в рамках его расчетно-кассового обслуживания.

2.5. Датой заключения Договора в отношении каждого Счета считается дата открытия Банком этого Счета.

2.6. Банк после предоставления Клиентом документов и информации, требуемых Банком, открывает Клиенту Счет и предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренный Законодательством и Тарифами Банка, а Клиент обязуется оплачивать такие услуги в соответствии с Тарифами Банка. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту — резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей иностранной валюте.

2.7. Условия обязательны для Клиентов, их правопреемников, лиц, подписавших Заявление на открытие Счета, Уполномоченных лиц, иных лиц, имеющих полномочия осуществлять действия и операции по Счету в соответствии с Договором.

2.8. Новая редакция Условий обязательна для Клиента и лиц, указанных в п. 2.7. Условий, в случаях, предусмотренных п. 2.9, 2.10 Условий.

2.9. Изменения и дополнения в Договор могут быть

внесены любым способом, соответствующим Законодательству и/или Договору, включая, но не ограничиваясь:

- путем обмена Сторонами Электронными документами посредством Системы;
- путем совершения лицом, получившим предложение об изменении (дополнении) Договора, действий по выполнению указанных в предложении условий;
- путем подписания дополнительных соглашений (дополнений, соглашений) к Договору;
- в соответствии с п.2.10. Условий.

При осуществлении изменения или дополнения любым из указанных выше способов письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, иными положениями Законодательства.

2.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Условия. Условия в новой редакции доводятся до Клиента путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения, и/или путем размещения информационного сообщения во всех филиалах, операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и/или по Системе (если у Клиента есть доступ к Системе), и/или иным способом по усмотрению Банка.

Изменение Условий, принятое Банком в соответствии с настоящим пунктом после заключения Договора с Клиентом, становится составной частью Договора и распространяется на отношения Сторон с даты, следующей за днем размещения информации Банком об указанном изменении (отсутствии заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии счетов является акцептом) и распространяется на отношения Сторон с даты, установленной Банком. Совершение Клиентом после даты, с которой изменение Условий распространяется на отношения Сторон, первой операции по Счету, является дополнительным согласием Клиента с таким изменением, при этом изменение Условий считается согласованным и действующим независимо от наличия или отсутствия такого дополнительного согласия.

Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с Законодательством, банковскими правилами, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк» и иными договорами о предоставлении банковских продуктов/оказании банковских услуг, заключаемых Сторонами. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Условий.

2.11. Банк вправе отказать в принятии Заявления на открытие Счета и/или отказать в открытии Счета в случаях, установленных Законодательством и/или Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк», в случаях отсутствия у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание, в том числе (но не ограничиваясь) из-за ограничений и требований (как письменных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимых для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции.

2.12. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации ранее предоставленных сведений о Клиенте в соответствии с Законодательством. Банк имеет право запрашивать не реже одного раза в год у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

2.13. Условия становятся неотъемлемой и составной частью договоров банковского счета, заключенных до 08.10.2018г., в наиболее раннюю дату из числа следующих:

- дата акцепта Банком Заявления на открытие Счета, поданного в Банк в соответствии с настоящими Условиями;
- дата письменного согласия Клиента, переданного в Банк на бумажном носителе;
- дата письменного согласия Клиента, переданного Клиентом в Банк посредством Системы.

Настоящий пункт не распространяется на договоры

банковского счета, которые были заключены Сторонами со специальными условиями режима работы и обслуживания счета, за исключением случаев согласно Раздела 11 настоящих Условий или если иное не установит Банк.

2.14. Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам, публичным депозитным счетам Нотариусов, расчетам в юанях, специальным банковским счетам (если иное не согласует / установит Банк).

Раздел 3. Распоряжение счетом

3.1. Клиент по своему усмотрению распоряжается денежными средствами (далее «средства»), учитываемыми на Счете, в пределах имеющегося на Счете остатка средств, если иное не установлено Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард Интернет–Банк», и/или иными договорами и/или соглашениями, заключенными Сторонами.

Режим работы и осуществления операций по специальным банковским счетам, не урегулированным настоящими Условиями, устанавливается в отдельных Правилах или в ином порядке, установленном Банком.

3.2. Отдельным соглашением с Банком Клиент устанавливает количество подписей лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента в Банке.

3.3. Документы, необходимые для осуществления операций по Счету, принимаются Банком от Клиента в течение Операционного дня, устанавливаемого Банком. Банк вправе в одностороннем порядке изменить время Операционного дня (уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до изменения).

3.4. Списание средств со Счета по распоряжению Клиента производится Банком на основании представленных Клиентом расчетных документов, формы которых установлены Банком России и/или Банком. Клиент вправе представлять в Банк расчетные документы для осуществления операций по Счету:

- на бумажных носителях, при наличии оригинальных подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати (при ее наличии) Клиента в соответствии с Карточкой;
- в электронной форме в виде электронного документа посредством Программно-технического комплекса «Авангард Интернет–Банк».

3.5. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента по Счету или не исполнить распоряжения Клиента, а также вернуть распоряжение без исполнения после его принятия в любом из следующих случаев, в том числе (но не ограничиваясь):

- расчетный документ оформлен с нарушением правил его оформления, установленных Законодательством и/или Банком;
- при отрицательном результате выполнения установленных Банком в соответствии с требованиями Законодательства процедур приема к исполнению распоряжений;
- Клиентом не представлены документы, требуемые Банком в соответствии с Законодательством;
- осуществляемая Клиентом операция противоречит Законодательству и/или условиям Договора;
- при возникновении у сотрудника Банка сомнения в идентичности подписи Уполномоченного лица Клиента и/или оттиска печати Клиента (при ее наличии) подписи Уполномоченного лица Клиента и оттиску печати Клиента в Карточке, а также в полномочиях лиц, подписавших расчетный документ, на основании имеющихся в Банке сведений;
- при неуплате комиссий и/или иных платежей в пользу Банка;
- из-за ограничений и требований (как письменных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимых для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции;
- в иных случаях, установленных Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард Интернет–Банк».

3.6. Списание средств со Счета без распоряжения Клиента проводится Банком на основаниях, предусмотренных Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет–Банк» или иным соглашением между Сторонами.

3.7. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в валюте РФ / Счет в иностранной валюте (трансграничный валютный счет) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард

Интернет–Банк», и/или иными соглашениями между Клиентом и Банком.

3.8. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку право списывать необоснованно/ошибочно зачисленные денежные средства со Счета без дополнительных распоряжений Клиента, его дополнительных заявлений и/или согласия (данное условие считается основанием для списания денежных средств со Счета Клиента, не требует заключения дополнительного соглашения к Договору и является дополнением к Договору).

3.9. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента или в их списании со Счета Клиента в случае наличия у Банка подозрений и/или информации об их несанкционированном характере; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства; в иных, установленных Банком и/или Законодательством, случаях.

3.10. В случае возникновения спорного вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом и/или при наличии сомнений у Банка относительно прав лиц на распоряжение денежными средствами на Счете (в том числе, когда имеется корпоративный спор у Клиента и/или на распоряжение Счетом заявляющих права несколько лиц), Банк вправе полностью или частично ограничить право Клиента на совершение операций по Счету в целях недопустимости их осуществления по Счету неуполномоченными лицами. В данном случае указанные ограничения могут быть сняты Банком только после получения информации/документов от Клиента или иным способом, позволяющим достоверно установить лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете.

3.11. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк».

3.12. Операции по Счету с наличными средствами.

3.12.1. Операции с наличными средствами проводятся по Счету в соответствии с Законодательством и Договором между Банком и Клиентом с учетом ограничений, установленных Банком.

3.12.2. Для получения наличных средств со Счета в российских рублях Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента выдает Клиенту чековую книжку, которую Клиент обязан сдать в Банк при закрытии Счета либо заменить при изменении номера Счета и/или наименования Клиента.

3.12.3. Наличные средства со Счета выдаются Клиенту для целей, предусмотренных Законодательством, в размерах, в сроки и на условиях, установленных Законодательством, а также Тарифами Банка.

3.12.4. Клиент вправе передавать в ВСП в течение установленного Банком операционного дня наличные деньги в сумках или одноразовых номерных сейф-пакетах в порядке, предусмотренном отдельным документом по Банку, при условии заключения отдельного соглашения.

3.13. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.

Раздел 4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк», иными договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом (при наличии);

4.1.2. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;

4.1.3. Предоставлять выписки по Счету и иные документы в порядке и сроки, установленные Банком;

4.1.4. Осуществлять функции агента валютного контроля при совершении Клиентом валютных операций;

4.1.5. Осуществлять иные обязанности в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк».

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Запрашивать у Клиента любые документы, необходимые Банку для соблюдения требований Законодательства, Договора, Договора «Авангард Интернет – Банк»;

4.2.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента по Счету, а также вернуть их после принятия без исполнения, не зачислять денежные средства на Счет, не осуществлять перевод денежных средств по распоряжению Клиента в порядке и случаях, установленных Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк», в том числе, но не ограничиваясь из-за ограничений и требований (как пись-

менных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимых для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции;

4.2.3. В одностороннем порядке осуществлять изменение форматов документов, используемых для расчетно-кассового обслуживания;

4.2.4. В одностороннем порядке устанавливать (принимать), изменять и отменять Тарифы. Информация о вновь принятых Тарифах доводится до сведения Клиента не позднее даты, с которой они начинают действовать. Изменение Тарифов, принятое в соответствии с настоящим пунктом после заключения Договора с Клиентом, становится составной частью Договора с даты, следующей за днем размещения информации Банком об указанном изменении (отсутствие заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии счетов является акцептом) и распространяется на отношения Сторон с даты, установленной Банком. Совершение Клиентом после даты, с которой изменение Тарифов распространяется на отношения Сторон, первой операции по Счету, является дополнительным согласием Клиента с таким изменением, при этом изменение Тарифов считается согласованным и действующим независимо от наличия или отсутствия такого дополнительного согласия.

Информация о вновь принятых Тарифах, отмене или изменении Тарифов доводится до сведения Клиента по усмотрению Банка: путем направления по Системе и/или путем размещения информационного сообщения во всех филиалах, операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и/или путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения и/или подписанием соглашения с Клиентом, иным способом по усмотрению Банка.

4.2.5. Списывать со Счета Клиента без его распоряжения, дополнительного заявления и/или согласия (данное условие считается основанием для списания денежных средств со Счета и не требует заключения дополнительного соглашения к Договору):

- необоснованно/ошибочно зачисленные денежные средства на Счет Клиента, в том числе в случае не возврата Клиентом необоснованно/ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
- суммы оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка и иных расходов, понесенных Банком в процессе исполнения распоряжений Клиента;
- в иных случаях, установленных Законодательством и/или Договором и/или Договором «Авангард Интернет – Банк», иными соглашениями между Банком и Клиентом.

4.2.6. Изменять время и продолжительность Операционного дня;

4.2.7. Устанавливать лимиты на снятие наличных денежных средств, в том числе посредством Системы;

4.2.8. Отказать в выдаче наличных денежных средств, в том числе при закрытии Счета по выдаче остатка средств;

4.2.9. Осуществлять иные права в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк».

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Предоставлять информацию и документы Банку для открытия Счета и в иных случаях, установленных Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет–Банк» в сроки, установленные Банком;

4.3.2. Обновлять информацию о себе (своих представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях и учредителях) в объеме, порядке и сроки, установленные Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк». Если Клиент не обновил информацию или обновил ее частично, то Банк вправе считать, что информация/не обновленная информация осталась неизменной.

Подписанием первого расчетного документа (платежного поручения и др.), в том числе посредством Системы, и подачей/направлением его в Банк посредством Системы и/или на бумажном носителе после истечения контрольной даты обновления, Клиент подтверждает, что его идентификационные данные (в том числе о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах), заявленные ранее, не менялись.

4.3.3. Уведомлять Банк в письменном виде с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства;

4.3.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями Законодательства, Договора,

Договора «Авангард Интернет – Банк»;

4.3.5. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами;

4.3.6. Два раза в день отслеживать, в том числе по Системе, состояние Счетов, иную информацию по Счетам, и операции, в том числе осуществленные с использованием Системы, в частности с использованием предоставленных Уполномоченным лицам Клиента электронных подписей и/или кодов доступа, иных, полученных от Банка, кодов, логинов, паролей; незамедлительно (в этот же день) сообщать Банку свои претензии по состоянию своих Счетов и операций;

4.3.7. Не допускать подписания расчетных документов (в том числе Электронных документов) лицами, не обладающими соответствующими полномочиями или утратившими их;

4.3.8. Соблюдать положения Законодательства по вопросам осуществления безналичных расчетов и совершения иных банковских операций и сделок, предусмотренных Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк»;

4.3.9. Распечатывать/получать выписки по Счетам;

4.3.10. В день получения выписки сообщать Банку о выявленных разногласиях и разночтениях. Если в течение 10 (десяти) дней Банк не получит замечания от Клиента по выписке, последняя считается подтвержденной Клиентом.

4.3.11. При выявлении необоснованно/ошибочно зачисленных сумм на Счет незамедлительно уведомлять Банк;

4.3.12. Письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в своих реквизитах, адресах, телефонах, об изменениях в учредительных и регистрационных документах, о реорганизации и ликвидации, о бенефициарах, выгодоприобретателях, иных идентификационных данных, и представлять надлежащее документальное подтверждение указанных изменений не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты регистрации или документального оформления соответствующих изменений с представлением необходимых подтверждающих документов.

Об изменениях в составе и подписях Уполномоченных лиц и/или в их полномочиях по распоряжению Счетом, об утрате или изменении печати (при ее наличии) Клиент обязан незамедлительно (в день соответствующего изменения/события) уведомить Банк с предоставлением соответствующих документов. При отсутствии указанного уведомления со стороны Клиента все действия Банка, выполненные в соответствии с ранее представленными Клиентом сведениями, будут считаться исполненными надлежащим образом, а Банк освобождается от ответственности за неблагоприятные для Клиента последствия таких действий.

4.3.13. Представлять в Банк документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Законодательством, в том числе связанные с осуществлением валютных операций, на бумажном носителе или в электронном виде посредством программно-технического комплекса «Авангард Интернет - Банк»;

4.3.14. Осуществлять иные обязанности в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет–Банк».

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Передавать в Банк и получать из Банка документы по обслуживанию Счета;

4.4.2. Получать от Банка информацию о состоянии Счетов, о проведении операций по Счету, а также иную информацию;

4.4.3. Отзывать свои расчетные документы, принятые, но не исполненные Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается;

4.4.4. Получать консультации по Счету и направлять письменные запросы в Банк по обслуживанию Счета.

4.4.5. Представить в офис/подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия Банком решения об отказе в совершении операции, решения об отказе от заключения Договора. Документы и (или) сведения направляются вместе с соответствующим заявлением одним из указанных способов: по Системе (в случае предоставления Системой такой технической возможности, с комментарием «Для финансового мониторинга») либо в офис/подразделение Банка на бумажных носителях;

4.4.6. Осуществлять иные права в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк».

Раздел 5. Информация по счету

5.1. Информацию о движении средств по Счету в виде выписок по Счету Банк формирует и направляет Клиенту по Системе.

5.2. С момента распространения действия Договора на Счет Стороны согласовывают следующий порядок

предоставления выписок по нему:

А) Клиент самостоятельно распечатывает выписки по Счету и приложения к ним из Системы;

Б) Банк выдает выписки по Счету Клиенту на бумажном носителе только на основании заявления Клиента, полученного Банком либо на бумажном носителе, либо посредством Системы. Для получения выписки на бумажном носителе Клиент обязан приехать в Банк.

5.3. Подписанием любого расчетного документа (платежного поручения и др.), в том числе посредством Системы, и направлением его в Банк Клиент подтверждает остатки денежных средств на всех открытых счетах на момент подписания расчетного документа и на дни, предшествующие подписанию расчетного документа. В частности, подписанием первого расчетного документа (платежного поручения и др.), в том числе посредством Системы, и подачей его в Банк в текущем календарном году Клиент подтверждает остатки денежных средств на всех открытых счетах на 01 января текущего календарного года. Для такого подтверждения считается соблюденной письменная форма.

Раздел 6. Взаиморасчеты сторон

6.1. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за открытие, обслуживание, осуществление операций по Счету, в том числе комиссии, взимаемые при закрытии Счета, а также возмещение понесенных Банком фактических расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента, в соответствии с Тарифами Банка.

6.2. Клиент предоставляет Банку право списания со Счета сумм комиссионного вознаграждения, возмещения расходов последнего, связанных с выполнением распоряжений Клиента, а при отсутствии денежных средств на Счете – с иных счетов Клиента в Банке, в том числе (но не ограничиваясь) следующими способами (по выбору Банка):

- на основании платежных требований (требований). Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания — в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания — в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта — в течение срока действия Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;
- на основании инкассовых поручений, выставленных Банком;
- иными способами.

Данное право Банка распространяется на сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть им погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть им осуществлен в соответствии с любым договором, заключенным между Сторонами/уплачен в соответствии с Тарифами.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств со Счета и/или со всех иных счетов Клиента в Банке, в том числе (но не ограничиваясь): выставлять (оформлять) платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

Клиент предоставляет Банку право списания средств со Счета в оплату любых иных обязательств Клиента перед Банком по иным договорам, соглашениям и сделкам, заключенным между ними, любым из способов, указанных в п. 6.2. Договора по усмотрению Банка.

Раздел 7. Валютный контроль

7.1. При осуществлении Клиентом валютных операций Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

7.2. Клиент представляет в Банк документы и информацию, связанные с осуществлением валютных операций, на бумажном носителе или в электронном виде посредством Программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

Обмен вышеуказанными документами и информацией между Клиентом и Банком возможен также по отдельному согласованию посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

Ответственность за достоверность предоставленных в Банк документов и (или) информации несет Клиент.

7.3. При представлении Клиентом-резидентом РФ в Банк справок о подтверждающих документах (далее — Справки) и положительном результате их

проверки Банком, Банк обязан направить Клиенту данные справки не позднее:

- дня их принятия Банком, если указанные Справки были представлены Клиентом в Банк посредством Программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;

- 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия Банком, если указанные Справки представлены Клиентом на бумажном носителе.

7.4. При осуществлении валютных операций по внешнеторговым контрактам или по кредитным договорам, находящимся на учете в Банке, через счета Клиента в иных уполномоченных банках в случаях, установленных Банком России, Клиент представляет Банку все необходимые документы и информацию для отражения операции в ведомости банковского контроля не позднее 15 рабочих дней после дня зачисления денежных средств на его счет в ином уполномоченном банке/после дня списания денежных средств с его счета в ином уполномоченном банке.

7.5. Клиент - участник международных выставок, имеющий право реализовывать за рубежом выставочные образцы ювелирных изделий за наличные денежные средства в случаях, разрешенных Законодательством, при внесении таких наличных денежных средств на Счет в сроки, установленные Законодательством, обязан одновременно предоставить Банку информацию о декларациях на товары (копии указанных деклараций), поданных в отношении:

- выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке);
- наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в Российскую Федерацию.

7.6. В иных случаях, не подпадающих под случаи, предусмотренные пп. 7.4., 7.5. Договора, Клиент обязан предоставлять документы по требованию Банка в соответствии с иными положениями Договора, положениями иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, иных положений Законодательства.

7.7. Условия обмена документами, необходимыми для осуществления валютного контроля, между клиентом и ПАО АКБ «АВАНГАРД» на бумажных носителях (далее – Условия обмена документами) размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.avangard.ru (в разделе «Валютный контроль»). Настоящим Клиент подтверждает и соглашается с тем, что Банк может вносить изменения в указанные выше Условия обмена документами путем размещения их новой редакции на официальном сайте Банка в сети Интернет, в связи с чем при осуществлении валютных операций Клиент обязуется предварительно ознакомиться с актуальной редакцией Условий обмена документами и дополнительного уведомления Клиента об их изменении не требуется.

Раздел 8. Ответственность сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет–Банк».

8.2. Банк не несет ответственности вследствие ошибок при идентификации содержащихся на распоряжениях Клиента подписей Уполномоченных лиц и/или оттиска печати (при ее наличии) Клиента с их образцами согласно Карточке, за исключением случаев наличия явных признаков подделки подписей и/или оттисков печатей или их несоответствия указанным образцам по внешним признакам.

8.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами Клиента с использованием процедур, предусмотренных правилами Банка и Договором, Договором «Авангард Интернет – Банк».

8.4. Банк не несет ответственности за неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение распоряжения Клиента на выдачу/перечисление денежных средств со Счета Клиента либо на зачисление средств на Счет в случае нарушения Клиентом Законодательства, условий Договора, Договора «Авангард Интернет–Банк», а также в случаях, установленных Законодательством.

8.5. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств по настоящему Договору, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, в

том числе за любые убытки, которые возникли в результате действий/бездействия Клиента, его представителей, сотрудников Клиента.

8.7. Банк не несет ответственности за исполнение и/или неисполнение распоряжений Клиента в связи с неправильным/неполным указанием Клиентом реквизитов для осуществления перевода денежных средств как в расчетном документе, так и в ином документе, предоставленном в Банк, либо заполненным Клиентом самостоятельно.

8.8. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если об изменении и/или прекращении полномочий Уполномоченных лиц Клиент своевременно не уведомил Банк с предоставлением подтверждающих документов.

8.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за реализацию своих прав по Договору и последствия такой реализации.

8.10. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как 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, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

Раздел 9. Срок действия договора, порядок расторжения договора и закрытия счета

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. При расторжении Договора Стороны обязаны исполнить свои обязательства по Договору, возникшие до его расторжения.

9.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет. Расторжение Договора и закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Способ и порядок подачи заявления устанавливается Банком.

9.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в порядке и в случаях, предусмотренных Законом, Договором, Договором «Авангард Интернет–Банк».

9.5. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части данного Счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или по Системе (при наличии такой возможности) или иным способом. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

9.6. Стороны по письменному соглашению вправе в любое время расторгнуть Договор.

9.7. Договор расторгается и Счет закрывается:

9.7.1. для Клиентов – юридических лиц – при их ликвидации и прекращении деятельности в качестве юридического лица в соответствии с Законом; и

Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии листа записи единого государственного реестра юридических лиц, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком информации из официального сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо прекращена деятельность юридического лица-резидента РФ по иным основаниям, установленным законом, без перехода прав и обязанностей юридического лица-резидента РФ в порядке правопреемства к другим лицам.

9.7.2. для Клиентов – индивидуальных предпринимателей – государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных Законом, за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком копии листа записи единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, заверенной регистрирующим органом либо нотариально, либо получения Банком указанной

информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России (www.nalog.ru), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что прекращена деятельность физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, не связанная с государственной регистрацией прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом).

9.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет.

9.9. Банк закрывает Счет Клиента в порядке, установленном Законом.

С даты расторжения Договора и/или закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств, если иное не установлено Законом.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, не позднее 7 (семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента по его указанию переводится Банком на другой счет. Банк вправе отказать в выдаче остатка средств наличными денежными средствами при закрытии Счета.

В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перевести остаток денежных средств, в течение 14 (четырнадцати) дней с даты письменного уведомления Банка, Банк вправе перечислить остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету невостребованных сумм при закрытии счета.

9.10. Если Договор являлся составной частью какого-либо иного договора или документа, то в случае расторжения Договора указанные договор или документ сохраняют свое действие с исключением из их состава Договора, если иное не предусмотрено положениями этого договора и/или документа.

9.11. В случае расторжения Договора и закрытия Счета Договор «Авангард Интернет – Банк» также считается расторгнутым в части операций по данному Счету.

9.12. Договор может быть расторгнут, в том числе, по основаниям, указанным в Договоре «Авангард Интернет – Банк».

Раздел 10. Порядок разрешения споров

10.1. В случае, если возникшие по Договору разногласия не удалось урегулировать путем переговоров споры подлежат рассмотрению:

– в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подлежит рассмотрению в арбитражных судах);

– в Замоскворецком районном суде города Москвы (если спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции).

10.2. В случае, если в отношении требования, заявленного Стороной Договора, Законом (в том числе процессуальным) предусмотрена необходимость соблюдения досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора, данный досудебный порядок считается соблюденным, если по истечении 3-х рабочих дней с момента направления претензии, содержащиеся в ней требования не удовлетворены.

Раздел 11. Новые документы

11.1. Условия и тарифы открытия и обслуживания специальных банковских счетов доводятся до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения и/или путем размещения информационного сообщения во всех операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и/или по Системе (если у Клиента есть доступ к Системе), и/или по факсу, и/или путем подписания соглашения с Клиентом.

С момента открытия Клиентом специального счета в соответствии с такими условиями признается, что Клиент ознакомился с условиями и/или тарифами открытия специальных банковских счетов и присоединился к ним, подписания каких-либо дополнительных документов в этом случае со Стороны Клиента не требуется.

Если условия и/или тарифы открытия специальных банковских счетов предусматривают для их открытия

необходимость подписания со Стороны Клиента каких-либо документов, признается, что с момента подписания этих документов Клиент ознакомился с условиями и/или тарифами открытия специальных банковских счетов и присоединился к ним.

В случаях, указанных в настоящем пункте открытие и обслуживание специальных банковских счетов осуществляется в соответствии с Договором, условиями и/или тарифами проведения операций по таким счетам и Законом.

11.2. Необходимость дополнительного регулирования определяется Банком.

Раздел 12. Прочие условия

12.1. Иные отношения и действия Сторон, относящиеся к предмету настоящего Договора и не оговоренные в нем, регулируются Законом, Договором «Авангард Интернет – Банк».

12.2. Все сообщения, направленные Сторонами друг другу по адресам, указанным Сторонами, будут считаться отправленными по надлежащему адресу, если Сторона, отправившая сообщение, ранее не была уведомлена об изменении адреса другой Стороны.

Все сообщения Клиенту (в том числе о дате и причинах отказа от заключения Договора в соответствии с правилами внутреннего контроля в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или расторжения Договора с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и/или отказа в совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») направляются посредством Системы и/или по адресам, телефону, факсам, электронной почте Клиента.

Сообщения от Клиента направляются Банку по Системе (в случае предоставления Системой такой технической возможности), по адресу: 19180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.1, а также по адресам офисов/подразделений Банка, в которых Банком принимаются документы на бумажных носителях.

Сообщения, направленные Банком Клиенту, считаются полученными Клиентом в следующие сроки (если более короткие сроки не предусмотрены Законом и/или иными договорами (документами)):

– при направлении сообщения телеграфом по адресу, сообщенному Клиентом Банку, – на третий день с момента направления, если только фактически оно не было получено ранее;

– при направлении сообщения заказным письмом по адресу, сообщенному Клиентом, – на десятый день с момента направления, если только фактически оно не было получено ранее. При направлении сообщений о дате и причинах отказа от заключения Договора и/или расторжения Договора и/или отказа в совершении операции обязательство Банка по информированию Клиента считается выполненным в момент отправки почтой соответствующего заказного письма.

– при вручении сообщения лично Клиенту – в момент его вручения;

– при направлении сообщений по телефону и/или факсу, сообщенному Клиентом, – в день направления сообщения;

– при размещении сообщения (информации) на сайте Банка www.avangard.ru и/или в офисах Банка – в день размещения сообщения (информации);

– при доведении сообщения до Клиента посредством Системы – в день размещения Банком сообщения в Системе;

– при направлении сообщений по электронной почте Клиента, сообщенной им Банку – в день направления сообщения.

12.3. Для различных категорий Клиентов Банк вправе устанавливать разные тарифные планы.

12.4. Стороны согласовали, что к их взаимоотношениям применяется право и Законодательство РФ.

12.5. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

12.6. Подписанием Заявления на открытие Счета и подачей его в Банк Клиент гарантирует, что имеет право на заключение Договора.

12.7. Лица, заключающие, изменяющие, дополняющие или расторгающие Договор от имени Клиента и Банка гарантируют, что имеют полномочия на это, все необходимые согласования и разрешения ими получены.