

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Финсервис»

Содержание

№ раздела/приложения	Наименование раздела/приложения	Номер страницы
1.	Термины и сокращения	3
2.	Общие положения	3
3.	Ведение Счета (ов)	4
4.	Распоряжения: процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования)	5
5.	Процедуры исполнения распоряжений	8
6.	Иные формы безналичных расчетов	10
7.	Права и обязанности Банка	10
8.	Права и обязанности Клиента	12
9.	Ответственность и разрешение споров	14
10.	Способы информирования	15
11.	Особые условия	15
12.	Закрытие Счета (ов)	16
Приложение № 1	Условия проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия»	17

1. Термины и сокращения

Для реализации Общих условий расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Финсервис (далее – Общие условия РКО) используются следующие термины и сокращения:

Банк – АО «Банк Финсервис».

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента (код формы документа по ОКУД – 0401026).

Банковские формы – типовые формы документов, разработанные Банком, необходимые для открытия и ведения Счета.

Договор банковского счета (Договор) – заключенный между Банком и Клиентом договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Счет, а также обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Клиент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, филиал, представительство), являющееся как резидентом Российской Федерации, так и нерезидентом, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокаты, нотариусы и др.), обсуживающиеся в рамках настоящих Общих условий РКО.

Операционный день – время, определяемое и устанавливаемое Банком для обслуживания Клиентов.

Система «Клиент-Банк» – электронное средство платежа (совокупность программно-аппаратных средств), предназначенное для дистанционного банковского обслуживания Клиента, применяемое для создания и обмена электронными документами между Банком и Клиентом.

Счет – банковский счет Клиента, открытый в соответствии с Договором банковского счета в российских рублях и/или иностранной валюте, за исключением специальных банковских счетов, счетов доверительного управления, а также банковских счетов, имеющих в силу закона особый режим функционирования.

Тарифы – система ставок, утвержденных приказом по Банку, определяющая размер платы за обслуживание Счета.

2. Общие положения

2.1. Банк открывает Счет(а) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с:

- законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- Договором банковского счета;
- настоящими Общими условиями РКО;
- Тарифами.

2.2. Банк открывает Счет(а) по получении от Клиента комплекта документов согласно перечням, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.finsb.ru, и заполненным Банковским формам.

2.3. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

2.4. В случае изменения законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России и до приведения настоящих Общих условий РКО в соответствие с указанными изменениями, настоящие Общие условия РКО реализуются в части, не противоречащей законодательству и указанным нормативным документам.

2.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете.

Начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, является предметом отдельного соглашения к Договору банковского счета между Банком и Клиентом.

2.6. Предоставление банковских услуг, не включенных в Договор банковского счета и Общие правила РКО регулируется отдельными договорами, соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом настоящего Договора банковского счета.

2.7. Настоящие Общие условия РКО, Операционный день, порядок приема и исполнения распоряжений, Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений одним из способов, указанных в п. 10.1.1 настоящих Общих условий РКО.

2.8. Банк уведомляет Клиента об изменении Банковских форм, а также предоставляет другую информацию любым способом, указанным в п. 10.1.1 настоящих Общих условий РКО.

2.9. Настоящие Общие условия РКО размещаются на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finsb.ru.

2.10. При изменении Общих условий РКО новая редакция размещается на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finsb.ru. Ранее действующая редакция Общих условий РКО остается размещенной на официальном сайте Банка по адресу www.finsb.ru с указанием периода ее действия.

3. Ведение Счета (ов)

3.1. Обслуживание Клиента осуществляется строго во время Операционного дня.

3.2. Выписки по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на бумажных носителях выдаются в течение Операционного дня Клиенту либо представителю Клиента, полномочия которого подтверждены соответствующими документами, на следующий рабочий день после совершения операций.

3.3. В случае обслуживания Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк» Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций, в электронном виде, с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

При необходимости, по письменному обращению, Клиенту могут быть предоставлены на бумажном носителе выписка по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета.

Выписки, предоставленные в электронном виде, имеют равную юридическую силу с выписками, предоставленными на бумажном носителе.

3.4. Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

3.5. Предоставление Клиенту дубликатов выписок и документов, подтверждающих записи по кредиту и дебету Счета, на бумажных носителях осуществляется на возмездной основе согласно Тарифам.

3.6. Если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи выписки по Счету Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.7. В случае использования Системы «Клиент-Банк» документы, в том числе внутренние документы, образующиеся в результате деятельности Клиента, переданные в электронной форме, подписанные электронной подписью, признаются соответствующими документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и порождают равнозначные им права и обязанности.

3.8. Банк производит по поручению Клиента на основании заключенной с ним конверсионной сделки конвертацию денежных средств из одной валюты в другую валюту. При подключении Клиента к Программному комплексу FinTrade модуль «Валютная конверсия», конвертация осуществляется в соответствии с Условиями проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия».

3.9. Банк не осуществляет операции, в том числе кассовые, в валюте с ограниченной конвертацией.

3.10. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк информирует об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств. В течение рабочего дня, в котором произведено информирование, Клиент письменно соглашается или отказывается от конверсии поступивших денежных средств.

По получении письма Клиента с согласием на конверсию денежных средств для зачисления на Счет Банк осуществляет конверсию денежных средств по курсу, установленному Банком.

По получении письма Клиента с отказом от зачисления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк обеспечивает возврат поступивших денежных средств не позднее следующего рабочего дня (с учетом установленных праздничных дней).

3.11. Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента денежных средств в иностранной валюте, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате денежных средств ввиду их ошибочного перечисления, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать с транзитного валютного счета Клиента указанные денежные средства.

3.12. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного регулирования.

4. Распоряжения: процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования)

4.1. Операции по Счету осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных документов, предоставленных на бумажном носителе, а в случае если обслуживание Клиента осуществляется с использованием Системы «Клиент-Банк», предоставленных в электронном виде, и составленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.1. Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, объявления на взнос наличными устанавливаются Банком России.

Формы, перечень и описание реквизитов заявления на перевод в иностранной валюте, поручения на покупку/продажу валюты, поручения на списание средств с транзитного счета в иностранной валюте, распоряжения на внесение наличной иностранной валюты, заявления об акцепте, в том числе частичном, отказе от акцепта, распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения Клиента о прекращении заранее данного акцепта, а также других распоряжений и/или заявлений устанавливаются Банком.

4.1.2. Распоряжения на бумажных носителях оформляются в двух экземплярах, подписываются уполномоченными лицами Клиента в соответствии с принятой Банком Банковской карточкой и скрепляются печатью Клиента (при наличии печати).

Распоряжения в электронном виде, направляемые в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк», подписываются электронной подписью/электронными подписями уполномоченного лица/уполномоченных лиц Клиента в соответствии с принятой Банком Банковской карточкой.

4.1.3. Распоряжения, предоставленные в электронном виде, имеют равную юридическую силу с распоряжениями, составленными на бумажных носителях.

4.1.4. Банк в целях осуществления перевода денежных средств составляет распоряжения в электронном виде/на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде или на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента, при этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов, указанных Клиентом в распоряжении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Маршрут осуществления перевода Клиента Банк определяет самостоятельно.

4.1.5. Банк осуществляет прием распоряжений в течение Операционного дня. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания Операционного дня, считаются поступившими в течение следующего Операционного дня.

4.1.6. Банк, при приеме распоряжений к исполнению, осуществляет следующие процедуры:

• **удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа):**

- при приеме распоряжения в электронном виде – проверяет корректность электронной подписи, позволяющей подтвердить, что распоряжение подписано ключом уполномоченного лица/уполномоченных лиц, указанного(ых) в Банковской карточке, принятой Банком;

- при приеме распоряжения на бумажном носителе – осуществляет визуальную проверку наличия и соответствия собственноручной подписи/собственноручных подписей и оттиска печати Клиента (при наличии печати) образцам, представленным в Банковской карточке, принятой Банком;

• **контроль целостности распоряжений:**

- предоставленных в электронном виде – проверка неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения;

- предоставленных на бумажных носителях – визуальная проверка отсутствия в распоряжении изменений (исправлений);

• **структурный контроль распоряжений:**

- предоставленных в электронном виде – проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения;

- предоставленных на бумажных носителях – проверка соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России;

• **контроль значений реквизитов распоряжений:** проверка допустимости и соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России;

• **контроль достаточности денежных средств** осуществляется Банком в течение Операционного дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных и зачисленных на Счет;

- сумм наличных денег, выданных и внесенных на Счет;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с отдельным договором при недостаточности денежных средств на Счете;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- сумм денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• **контроль наличия в Банке заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.**

Заранее данный акцепт плательщика должен быть дан в форме дополнительного(ых) соглашения(й) к Договору банковского счета, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжение к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, указанием на возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения плательщика средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств.

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту распоряжения плательщика средств на бумажном носителе либо уведомления в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» для получения акцепта/отказа от акцепта Клиента.

В случае отсутствия заранее данного акцепта на предъявленные распоряжения плательщиков средств, указанные распоряжения передаются Клиенту для акцепта и помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты.

4.1.7. Акцепт, заранее данный акцепт, в том числе частичный, или отказ от акцепта, Клиент предоставляет в Банк в письменной форме на бумажном носителе либо в электронном виде.

Изменение условий заранее данного акцепта, его отзыв осуществляется Клиентом в письменной форме и предоставляется в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде, до поступления распоряжения в Банк.

Заявление Клиента об акцепте, в том числе частичном, отказе от акцепта, Клиент передает в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» с указанием номера, даты, суммы распоряжения, плательщика средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика средств. Заявление принимается Банком при условии положительного результата процедуры проверки удостоверения права распоряжения денежными средствами

(удостоверение права использования электронного средства платежа) в соответствии с п. 4.1.6 настоящих Общих условий РКО.

При получении акцепта Клиента Банк производит процедуру проверки достаточности денежных средств на Счете.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии – в течение пяти рабочих дней):

- распоряжения получателя средств, поступившие в электронном виде, аннулируются Банком,

- распоряжения получателя средств, поступившие на бумажном носителе, возвращаются Банком отправителю.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента, в зависимости от формата поступления распоряжения в Банк, Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением в уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта Клиента, в зависимости от способа поступления распоряжения в Банк, Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента или представляет экземпляр заявления об акцепте/отказе от акцепта Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При получении отзыва заранее данного акцепта Клиента исполнение распоряжений прекращается.

4.1.8. При недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления неоднократного контроля достаточности денежных средств на Счете, 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.

4.1.9. В связи с недостаточностью средств на Счете не подлежат аннулированию:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередностей списания денежных средств с банковского счета, установленных законодательством Российской Федерации;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором банковского счета.

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

4.1.10. В случае наличия приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

В случае отмены приостановления операций по Счету указанные распоряжения:

- при достаточности денежных средств на Счете подлежат исполнению в полном объеме;
- при недостаточности денежных средств на Счете помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

4.2. При положительном результате процедур, предусмотренных п. 4.1 настоящих Общих условий РКО, Банк:

- принимает к исполнению распоряжение и уведомляет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, в зависимости от формата поступления распоряжения, о приеме к исполнению распоряжения:

- в электронном виде – с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению;
- на бумажном носителе – проставляет в распоряжении дату приема к исполнению, оттиск штампа Банка и подпись уполномоченного лица Банка и экземпляр распоряжения возвращает Клиенту одним из способов, указанных в п. 10.1.2 настоящих Общих условий РКО;
 - в случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений:
 - в электронном виде – в распоряжении и в уведомлении в электронном виде указывает дату помещения распоряжения в очередь;
 - на бумажном носителе – проставляет в распоряжении дату помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, оттиск штампа Банка и подпись уполномоченного лица Банка и экземпляр распоряжения возвращает Клиенту одним из способов, указанных в п. 10.1.2 настоящих Общих условий РКО.

4.3. При отрицательном результате хотя бы одной из процедур, предусмотренных п. 4.1 настоящих Общих условий РКО, Банк не принимает распоряжения к исполнению и уведомляет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, в зависимости от формата поступления распоряжения:

- в электронном виде – направляет Клиенту уведомление об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования;

- на бумажном носителе – возвращает распоряжение Клиенту с проставлением даты возврата, отметки о причине возврата, оттиска штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

4.4. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур, указанных в п. 4.1.6 настоящих Общих условий РКО, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Банк однократно подтверждает результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению, за исключением процедуры контроля достаточности средств на Счете.

4.5. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика.

4.6. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, на основании заявления об отзыве в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, предусмотренном п. 4.1.6 настоящих Общих условий РКО, с указанием реквизитов распоряжения, позволяющих идентифицировать отзываемое распоряжение.

4.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе оттиска штампа и подписи уполномоченного лица Банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

4.8. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, оттиска штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения путем направления в Банк отзыва в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение.

4.9. Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате хотя бы одной из выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения либо поступления заявления об отзыве распоряжения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения.

5. Процедуры исполнения распоряжений

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета;
- зачисление денежных средств на Счет;
- уточнение реквизитов распоряжений;
- возврата денежных средств отправителям;
- частичного исполнения распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- выдачу наличных денег Клиенту.

5.2. Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку/продажу одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денег со Счета посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур, предусмотренных п. 4.1.6 настоящих Общих условий РКО.

При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех распоряжений (требований), предъявленных к Счету, Банк может самостоятельно определять очередность исполнения распоряжений.

При недостаточности денежных средств на Счете переводы и выдачу наличных денег Банк осуществляет в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.3. Денежные средства, поступающие в безналичном порядке, Банк зачисляет на Счет на основании расчетных документов в российских рублях или расчетных документов в иностранной валюте (если Счет открыт в иностранной валюте).

Зачисление на Счет поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам получателя:

- наименование Клиента;
- номер Счета.

5.4. Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов поступивших переводов:

- в российских рублях – в течение 5 рабочих дней от даты поступления перевода в Банк;
- в иностранной валюте – до 30 (тридцати) календарных дней от даты поступления перевода

в Банк.

5.5. Если в течение сроков, указанных в п. 5.4 настоящих Общих условий РКО, уточнение реквизитов распоряжения не поступило, Банк осуществляет возврат распоряжения в порядке, предусмотренном п. 4.9 настоящих Общих условий РКО.

5.6. Банк может производить частичное исполнение распоряжений Клиента, принятых к исполнению, оформляемое Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, проставляются штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка Банка «Приложение: частичное исполнение на _____ л.».

5.7. Подтверждение исполнения распоряжений, в том числе частичного исполнения распоряжений, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

Исполнение распоряжений подтверждается Банком:

- в электронном виде – предоставлением Клиенту выписки по Счету в порядке, предусмотренном п. 3.3 настоящих Общих условий РКО;
- на бумажном носителе – предоставлением Клиенту экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением оттиска штампа и подписи уполномоченного лица Банка.

5.8. Для получения со Счета наличных денег в российских рублях Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Выдача Банком наличной иностранной валюты Клиенту осуществляется со Счета на основании расходного кассового ордера, оформляемого Банком на основании письма Клиента. Письмо может быть предоставлено в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Документы для осуществления кассовых операций принимаются Банком в течение Операционного дня от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов и/или доверенности, с обязательным осуществлением процедур, предусмотренных разделом 4 настоящих Общих условий РКО.

Выдача наличных денег со Счета через кассу Банка производится при условии предоставления Клиентом заявки на получение наличных денег, если иное не предусмотрено Тарифами. Выдача наличных по запросу Клиента в день поступления документов на выдачу наличных денег производится по согласованию с Банком.

Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные деньги, поступившие в кассу Клиента. Банк принимает наличные деньги и зачисляет на Счет в день поступления наличных денег в кассу Банка.

6. Иные формы безналичных расчетов

6.1. Переводы денежных средств в форме безналичных расчетов по аккредитиву, а также в иных формах, осуществляются на основании отдельных соглашений и в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов.

6.2. Оплата услуг Банка по переводу денежных средств в форме безналичных расчетов, выбранной Клиентом, осуществляется согласно Тарифам и/или условиям отдельных соглашений.

7. Права и обязанности Банка

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Запрашивать у Клиента документы, требование о предоставлении которых установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России, в том числе которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных нормативными документами Банка России;
- необходимы для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца либо своевременного обновления сведений о них;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей), на основании, в частности, договора поручения, агентского договора и/или иных соглашений.

7.1.2. Запрашивать у Клиента, при открытии каждого следующего Счета(ов), документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений по Счету в случаях:

- непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- оформления соответствующих документов с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- непредставления Клиентом сведений и документов, указанных в п. 7.1.1 настоящих Общих условий РКО, а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- невозможности идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и невыполнения Клиентом своих обязанностей, установленных п.п. 8.3.3, 8.3.11 настоящих Общих условий РКО;

- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования Системы «Клиент-Банк», известив об этом Клиента. При этом, для совершения операции по Счету, Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе;

- выявления Банком операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах неиспользования Клиентом специального банковского счета;

- несоответствия сделки целям деятельности Клиента, установленным учредительными документами Клиента;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.4. Отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов в случае непредставления Клиентом документов, указанных в п. 7.1.2 настоящих Общих условий РКО, а также, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.1.5. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений и/или документов на выдачу и прием наличных денег в случаях:

- окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в Банковской карточке;

- наличия в Банке противоречивых (спорных) сведений о полномочиях должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;

- возникновения сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Банковской карточке.

7.1.6. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении распоряжений на покупку/продажу валюты.

7.1.7. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

7.1.8. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения, упразднять действующие Тарифы;

- определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и время Операционного дня;

- определять условия приема и проверки распоряжений и документов для осуществления кассовых операций.

7.1.9. Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

- платы за оказанные услуги в соответствии с Тарифами;

- суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов Клиента, в том числе международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам в иностранной валюте, принятых на инкассо – по мере возникновения соответствующих расходов Банком соответствующих расходов.

7.1.10. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.11. Обрабатывать любым удобным для Банка способом и использовать представленные персональные данные Клиента и иных лиц, в том числе лиц, указанных в Банковской карточке.

7.1.12. Отказать Клиенту и/или его представителям в выдаче каких-либо документов и/или предоставлении информации о Клиенте и Счете с даты расторжения Договора банковского счета.

7.1.13. После предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету по Системе «Клиент-Банк».

7.1.14. Приостановить услугу в части использования Клиентом Системы «Клиент-Банк», а также возобновить такую услугу с учетом условий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2. Банк обязуется:

7.2.1. Уведомлять Клиента об открытии/закрытии Счета любым способом, указанным в п.10.1.2 Договора банковского счета.

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

7.2.3. Осуществлять процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с настоящими Общими условиями РКО, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

7.2.4. Зачислять на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, содержащего полный перечень реквизитов перевода.

7.2.5. Зачислять на Счет в иностранной валюте денежные средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, либо возвращать их отправителю по получении письменного отказа получателя от зачисления перевода на Счет.

7.2.6. Списывать денежные средства и перечислять их по назначению по распоряжениям, принятым в течение Операционного дня:

- со Счета в российских рублях и перечислять их по назначению – не позднее следующего рабочего дня;

- со Счета в иностранной валюте и перечислять по назначению – в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, международной практике и банковским правилам, с учетом праздничных дней в иностранных государствах.

7.2.7. Выдавать наличные деньги со Счета в сроки, предусмотренные Тарифами.

7.2.8. Принимать и зачислять на Счет наличные деньги в валюте Счета в день поступления наличных денег в кассу Банка.

7.2.9. Принимать и передавать Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров платежных требований одним из способов, указанных в п. 10.1.2 настоящих Общих условий РКО, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

Акцепт, в том числе частичный, или отказ от акцепта Клиент осуществляет в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.10. Доставлять (в том числе, с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

7.2.11. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку принятых им инкассовых поручений/платежных требований в российских рублях в порядке и сроки, установленные п.п. 3.2 - 3.3 настоящих Общих условий РКО.

7.2.12. Направлять в банк, обслуживающий плательщика, запрос о причине неоплаты платежных требований в российских рублях в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком письменного заявления Клиента.

7.2.13. Передавать Клиенту поступившие от банка, обслуживающего плательщика, платежные требования Клиента в российских рублях, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п.п. 3.2 - 3.3 настоящих Общих условий РКО.

7.2.14. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных документов после получения Банком письменного обращения Клиента в сроки и на условиях, предусмотренных Тарифами.

7.2.15. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

7.2.16. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

7.2.17. Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента заявления на закрытие Счета.

Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной:

- с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя, если счет получателя открыт в Банке;
- с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя, если счет получателя открыт в другой кредитной организации.

7.2.18. Уведомить Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка, одним из способов, указанных в п.п. 10.1.1 и 10.1.2 настоящих Общих условий РКО.

8. Права и обязанности Клиента

8.1. Клиент имеет право:

8.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации.

8.1.2. Получать в Банке информацию в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями РКО, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

8.1.3. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Поручения на покупку/продажу иностранной валюты могут быть отозваны только по согласованию с Банком.

8.2. Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора банковского счета на списание без его распоряжения со Счета:

- денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
- платы за оказанные услуги в соответствии с Тарифами;
- суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов Клиента, в том числе международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам в иностранной валюте, принятых на инкассо – по мере возникновения соответствующих расходов Банка.

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

8.3. Клиент обязуется:

8.3.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному Банком.

8.3.2. Представлять в Банк в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) сведения и документы о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России:

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после открытия Счета;
- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены;
- не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Клиентом письменного запроса Банка одним из способов, указанным в п. 10.2 настоящих Общих условий РКО.

8.3.3. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, контактных

данных, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации таких изменений.

8.3.4. Представлять в Банк новую Банковскую карточку вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 8.3.3 настоящих Общих условий РКО, подлежат отражению в Банковской карточке – не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации и/или внесения таких изменений.

8.3.5. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

8.3.6. Подтверждать Банку в письменном виде в срок до 31 января остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года. В случае непредставления подтверждения в установленный срок, остаток считается подтвержденным Клиентом.

8.3.7. Оплачивать услуги Банка своевременно и в полном объеме в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы Банка, связанные с исполнением распоряжений по Счету и предусмотренные настоящими Общими условиями РКО.

8.3.8. Возвратить в Банк денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

8.3.9. В срок, установленный в п. 3.6 настоящих Общих условий РКО, сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных Банком на Счет.

8.3.10. Представлять по запросу Банка документы или надлежащим образом удостоверенные копии документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России.

8.3.11. Предоставлять по запросу Банка документы (информацию, сведения), необходимые Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации и/или Банка России, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

8.3.12. Уведомить Банк в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании одним из способов, указанных в п. 10.2 настоящих Общих условий РКО.

8.3.13. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на стендах в офисах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finsb.ru.

9. Ответственность и разрешение споров

9.1. Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы, несвоевременно зачисленной или списанной суммой Банком за каждый день пользования денежными средствами.

9.2. Банк не несет ответственность за:

- несвоевременное зачисление денежных средств либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора банковского счета, которое произошло по вине учреждений Банка России или иных кредитных организаций, участвующих в проведении/осуществлении расчетов, в случае если маршрут исполнения перевода определен Клиентом в распоряжении;

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не мог установить факт подписания расчетного (платежного) документа неуполномоченными лицами;

- противоправные действия третьих лиц, в том числе за исполнение подложных (поддельных) распоряжений в том случае, если при проведении визуального осмотра установлено, что распоряжения соответствуют внешним признакам документов, удостоверяющих права (полномочия) распоряжения денежными средствами на Счете;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денег, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия и ведения Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;

- неисполнение распоряжений Клиента:
 - в случае несоответствия операций законодательству Российской Федерации;
 - в случае несоответствия оформления распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России;
 - при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в Банковской карточке;
 - при недостаточности средств на Счете;
 - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку/продажу иностранной валюты, если покупаемая/продаваемая валюта отлична от долларов США и евро;
- убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 8.3.3, 8.3.4 настоящих Общих условий РКО.

9.3. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия и/или ведения Счета, а также по запросу Банка;
- своевременность представления в Банк документов и сведений, указанных в п.п. 8.3.3, 8.3.4 настоящих Общих условий РКО.

До поступления в Банк документов об изменениях, указанных в п.п. 8.3.3, 8.3.4 настоящих Общих условий РКО, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору банковского счета:

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Общим условиям РКО.

9.4. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 8.3.9 настоящих Общих условий РКО, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:

- по Счету в российских рублях – 0,05 % (ноль целых пять сотых процента) от суммы за каждый календарный день просрочки;
- по Счету в иностранной валюте – 0,03 % (ноль целых три сотых процента) от суммы за каждый календарный день просрочки.

Уплата неустойки не освобождает Клиента от дальнейшего исполнения обязательств. Убытки могут быть взысканы Банком в полной сумме сверх неустойки.

9.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки/продажи валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.6. Банк и Клиент освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору банковского счета.

9.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Общими условиями РКО, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России.

10. Способы информирования

10.1. Банк в рамках настоящих Общих условий РКО уведомляет Клиента и/или передает информацию Клиенту следующими способами по выбору Банка:

10.1.1. размещение информации:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.finsb.ru;
- на информационных стендах в подразделениях Банка,

10.1.2. направление информации/уведомлений:

- с использованием Системы «Клиент-Банк»;
- почтовым отправлением в виде заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, предоставленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;

- посредством электронных средств связи (факс, телеграмма, электронная почта);
- передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

10.2. Клиент в рамках настоящих Общих условий РКО уведомляет Банк и/или передает информацию Банку следующими способами по выбору Клиента:

- с использованием Системы «Клиент-Банк»;
- почтовым отправлением в виде заказного письма с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу места нахождения Банка;
- передача уведомлений уполномоченному представителю Банка под расписку.

11. Особые условия

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (субъектов персональных данных), персональные данные которых содержатся в документах, представляемых в Банк, на обработку персональных данных таких лиц в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение.

Клиент предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных физических лиц в рамках исполнения Договора банковского счета.

Клиент подтверждает, что в соответствии с п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент предоставил субъектам персональных данных следующую информацию:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных в рамках Договора банковского счета и ее правовое обоснование;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора банковского счета, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора банковского счета либо по дату получения Банком письменного отзыва указанного согласия включительно.

12. Закрытие Счета (ов)

12.1. Договор банковского счета подлежит расторжению в любое время на основании письменного заявления Клиента. Остаток денежных средств на Счете перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом, не позднее семи 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

12.2. Договор банковского счета может быть расторгнут судом по требованию Банка в случаях:

- если сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 10000 (десяти тысяч) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня письменного предупреждения Банком Клиента об этом;
- при отсутствии операций по Счету свыше 1 (одного) года.

12.3. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив об этом в письменной форме Клиента.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.4. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

12.5. При закрытии Счета в иностранной валюте одновременно подлежит закрытию, открытый к нему транзитный счет в иностранной валюте.

12.6. В случае введения в отношении Клиента любой из процедур банкротства или принятия решения о добровольной ликвидации Договор банковского счета считается расторгнутым по соглашению Банка и Клиента в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, а Счет(а) подлежит(ат) закрытию, если ранее от Клиента не поступило заявление на закрытие Счета(ов).

12.7. Счет(а) считается(ются) закрытым(и) в дату внесения записи о закрытии соответствующего(их) Счета (во) в Книгу регистрации открытых счетов Банка.

Условия проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия»

1. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Условиями проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» (далее - Условия), является заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, оформленное надлежащим образом.

2. **Термины, их понятия, определения и сокращения, используемые при заключении конверсионных сделок в соответствии с настоящими Условиями:**

Дата валютирования – дата исполнения Сторонами обязательств по Конверсионной сделке, согласованная Сторонами при заключении Конверсионной сделки.

Доступный остаток на счете - сумма денежных средств Клиента, находящаяся на открытом в Банке Счете, включая сумму предоставленных Клиенту кредитов в форме овердрафт, за вычетом всех сумм, подлежащих списанию со Счета по требованию любых третьих лиц.

Конверсионная сделка - операция, осуществляемая за счет денежных средств Клиента по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за российские рубли либо другую иностранную валюту.

Подтверждение – электронный документ по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям, подписанный Уполномоченным лицом Клиента, содержащий все существенные условия Конверсионной сделки, который формируется и хранится в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия».

Программный комплекс FinTrade модуль «Валютная конверсия» – дистанционная торговая платформа, предназначенная для удаленного заключения Конверсионных сделок с Банком, в том числе обеспечивающая прием, передачу и обработку Подтверждений в электронном виде.

Уполномоченное лицо - лицо, имеющее право заключать, изменять, расторгать Конверсионные сделки на основании Устава или доверенности.

ЭП - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

3. Термины, указанные с заглавных букв, значение которых не установлено в пункте 2 настоящих Условий, имеют значение, установленное Договором банковского счета и Общими условиями РКО. Термины, специально не определенные в настоящих Условиях, Договоре банковского счета, Общих условиях РКО используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

4. Настоящие Условия определяют порядок и условия заключения, исполнения и расторжения Сторонами Конверсионных сделок. Конверсионные сделки, заключенные в рамках настоящих Условий и содержащие на них ссылку, полностью подчиняются настоящим Условиям.

5. Настоящие Условия являются типовыми условиями совершения Банком конверсионных операций и являются неотъемлемой частью Договора банковского счета, заключение которых осуществляется в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Условиям путем предоставления в Банк заявления о присоединении к условиям проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия».

6. Прекращение отношений по каждой отдельной Конверсионной сделке само по себе не прекращает действия настоящих Условий.

7. При совершении Конверсионных сделок Клиенту предоставляется доступ ко всем Счетам, открытым по Договору банковского счета, кроме транзитных валютных счетов. Списание/зачисление купленной/проданной иностранной валюты/российских рублей осуществляется только на Счета.

8. Для обеспечения возможности использования Программного комплекса FinTrade модуль «Валютная конверсия» Клиент самостоятельно обеспечивает доступ в сеть Интернет, в том числе

заключает соответствующие договоры и/или приобретает необходимое оборудование, программное обеспечение.

9. Разработчиком и обладателем исключительных прав на Программный комплекс FinTrade модуль «Валютная конверсия» является ЗАО «АЭИ ПРАЙМ».

10. Предоставление Банком Клиенту неисключительного права на использование клиентской части Программного комплекса FinTrade модуль «Валютная конверсия» в объеме, предусмотренном настоящими Условиями, осуществляется на основании п.п. 2.5, 2.6 Лицензионного договора №П-21/2016 от 20.04.2016 года, заключенного между ЗАО «АЭИ ПРАЙМ» и Банком.

11. Стороны определяют Уполномоченных лиц и уведомляют друг друга о таковых путем обмена доверенностями.

12. Доверенность, направляемая другой Стороне, должна содержать:

- фамилию, имя, отчество (при наличии) Уполномоченного лица;
- данные документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица;
- наименование занимаемой должности Уполномоченного лица;
- право проводить переговоры, согласовывать существенные условия Конверсионных сделок, подписывать ЭП Подтверждения, заключать, изменять, расторгать Конверсионные сделки;
- дату выдачи доверенности и срок ее действия.

13. Уполномоченному лицу, указанному в заявлении по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, Банк оформляет и выдает в конфиденциальном порядке логин и пароль для осуществления авторизации в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» и токен для генерации ключа ЭП. Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно производит генерацию ключа ЭП, распечатывает в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон) сертификат ЭП по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям, который передается в Банк для активации ключа ЭП.

14. Для генерации ключа ЭП Клиентом может быть использован токен, выданный ранее в рамках предоставления услуг Банка.

15. Банк проводит следующие виды Конверсионных операций:

- покупка/продажа иностранной валюты за российские рубли;
- покупка/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту.

16. Существенными условиями Конверсионной сделки являются:

- валюта покупки;
- объем покупки;
- валюта продажи;
- объем продажи;
- курс сделки;
- Дата валютирования в валюте покупки;
- Дата валютирования в валюте продажи;
- счет списания;
- счет зачисления;
- дата и время заключения сделки.

17. Заключение Конверсионной сделки осуществляется в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия», Конверсионная сделка считается заключенной с момента акцепта Уполномоченным лицом Клиента существенных условий Конверсионной сделки.

18. Клиент в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» самостоятельно выбирает параметры Конверсионной сделки, получает информацию о предложенном курсе и в случае согласия, путем нажатия кнопки «Купить»/«Продать» в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» акцептует Конверсионную сделку. Предоставление Клиентом Подтверждения Конверсионной сделки на бумажном носителе не требуется. Для целей учета, заключенной Конверсионной сделки, Клиент может распечатывать Подтверждение из Программного комплекса FinTrade модуль «Валютная конверсия».

19. Расчеты по обязательствам, возникающим из условий заключенных Конверсионных сделок, осуществляются в соответствии с платежными реквизитами и Датами валютирования, согласованными Сторонами при заключении Конверсионных сделок.

20. В момент заключения Конверсионной сделки Клиент должен обеспечить на своем Счете в соответствующей валюте наличие денежных средств в размере Доступного остатка на счете, достаточном для исполнения платежа. В противном случае Конверсионная сделка будет считаться не заключенной.

21. В случае наличия ограничений использования денежных средств на Счете (приостановления операций по счетам, арест денежных средств), установленных законодательством РФ на момент акцепта Конверсионной сделки и препятствующих списанию денежных средств по Конверсионной сделке, Конверсионная сделка считается не заключенной.

Частичное исполнение Конверсионной сделки не предусмотрено.

22. Проведение Конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» осуществляется в рабочие дни с 9-00 до 17-00 московского времени. Отражение Конверсионных операций по Счетам производится в день осуществления Конверсионной сделки в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия».

23. В случае аннулирования/прекращения полномочий Уполномоченного лица Клиент, заполнив соответствующий раздел заявления по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям, уведомляет Банк. После получения указанного заявления Банк аннулирует сертификат ЭП Уполномоченного лица Клиента.

24. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от использования Программного комплекса FinTrade модуль «Валютная конверсия» направив в Банк заявление в свободной форме. Конверсионные сделки, заключенные до момента получения в Банком, указанного заявления подлежат исполнению на условиях, определенных в момент заключения.

25. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия с уведомлением Клиента в сроки, установленные п.2.7 Общих условий РКО.

**Заявление о присоединении к условиям проведения
конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия»**

Наименование заявителя (далее- Клиент): _____

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество физического лица, занимающего в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, ИНН)

Настоящим Клиент присоединяется к действующей редакции Условий проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия», подтверждает, что ознакомился с Условиями проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия», выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

Прошу распространить Условия проведения конверсионных операций в Программном комплексе FinTrade модуль «Валютная конверсия» на все счета, открытые в рамках Договора банковского счета № _____ от «__» _____ 20 ____ г., за исключением транзитных валютных счетов.

Прошу предоставить доступ к Программному комплексу FinTrade модуль «Валютная конверсия», предоставив доступ нижеперечисленным Уполномоченным лицам Клиента:

ФИО Уполномоченного лица	
документ (вид, номер, кем и когда выдан, код подразделения)	
Полномочия удостоверены	

ФИО Уполномоченного лица	
документ (вид, номер, кем и когда выдан, код подразделения)	
Полномочия удостоверены	

ФИО Уполномоченного лица	
документ (вид, номер, кем и когда выдан, код подразделения)	
Полномочия удостоверены	

Прошу отключить доступ к Программному комплексу FinTrade модуль «Валютная конверсия» нижеперечисленным Уполномоченным лицам Клиента:

ФИО Уполномоченного лица	
документ (вид, номер, кем и когда выдан, код подразделения)	
Полномочия удостоверены	

ФИО Уполномоченного лица	
документ (вид, номер, кем и когда выдан, код подразделения)	
Полномочия удостоверены	

Подтверждаем отсутствие изменений в документах и сведениях, предоставленных при открытии/ в течение обслуживания Счета(ов).

КЛИЕНТ: _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

Дата: _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Настоящее заявление принял. Идентификацию Клиента, его представителя(ей) осуществил.

_____ / _____ / _____
(должность сотрудника Банка) (подпись) (расшифровка подписи)

Конверсионная сделка №

Дата заключения сделки:

Место заключения сделки : г. Москва

Сторона 1
АО «Банк Финсервис»
ИНН 7750004270
Контактное лицо:
ФИО
тел:

Сторона 2
Клиент
ИНН
Контактное лицо:
ФИО
тел:

Валюта покупки
Объем покупки
Валюта продажи
Объем продажи
Курс сделки:

Валюта покупки
Объем покупки
Валюта продажи
Объем продажи
Курс сделки:

Дата валютирования
в валюте покупки:
Дата валютирования
в валюте продажи:

Дата валютирования
в валюте покупки:
Дата валютирования
в валюте продажи:

Платежные инструкции:
_____ списать со счета:
счет..... в АО «Банк Финсервис»
_____ зачислить на счет:
счет..... в АО «Банк Финсервис»

