

Приложение
УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ООО «Экспобанк»
от 16.07.2020. № Пр-01/20-197

Введены в действие с 23.07.2020

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ) И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ООО «ЭКСПОБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	1
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. РАСЧЕТНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	5
4. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	6
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЧЕТУ, ВЫПИСКИ	7
6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ	8
7. ИНЫЕ УСЛУГИ	9
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	10
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	13
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	14
11. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА	15
ПРИЛОЖЕНИЯ	16

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС Банка – автоматизированная банковская система «ЦФТ-Банк», сопровождающая банковский технологический процесс.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (Генеральная лицензия Банка России №2998). Сокращенное наименование – ООО «Экспобанк».

Банковские правила – утвержденный в Банке документ «Банковские правила о порядке открытия, закрытия, внесения изменений в реквизиты банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Экспобанк»».

Договор банковского счета/Договор – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Счет в российских рублях и/или в иностранной валюте и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором, Банковскими правилами, настоящими Условиями и Заявлением о присоединении. Неотъемлемой частью Договора являются Заявление о присоединении, настоящие Условия и Тарифы.

Договор ДБО – Договор об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент».

Заявление о присоединении - заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, содержащее предложение (оферту) Клиента:

- о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий и присоединении к настоящим Условиям;

- об изложении действующего договора банковского счета, заключенного с Клиентом в редакции Условий.

Заявление о присоединении является неотъемлемой частью Договора.

Заявление об изменении данных/подключении/отключении услуг - заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, содержащее указание Клиента об изменении данных/подключении/отключении услуг.

Информационная система PayControl – система электронного документооборота, позволяющая обмениваться электронными документами и сообщениями. Порядок обмена электронными документами с использованием Информационной системы PayControl регулируется договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Клиентом.

Карточка – карточка с образцами подписей уполномоченных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента, и оттиска печати (при наличии печати) Клиента, оформленная по форме 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93.

Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент) (кроме кредитной организации), в том числе действующее в лице своего филиала или представительства, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключивший или намеревающийся заключить с Банком Договор и/или предполагающий открытие Счета.

Наличные денежные средства – денежные знаки в виде банкнот, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством, в том числе, в государствах – членах таможенного союза или иностранных государств (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки.

Операционное время – интервал рабочего дня Банка, в течение которого Банк оказывает Клиентам услуги / исполняет расчетные документы Клиента текущим днем. Операционное время устанавливается Банком по собственному усмотрению и доводится до сведения Клиентов путем размещения информации в Офисах Банка, на Сайте Банка или через Сервисы ДБО.

Офис Банка – подразделение Банка (головной офис, дополнительный офис, операционный офис), осуществляющее обслуживание Клиентов, продажу и продвижение банковских продуктов и услуг и т.д.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Рабочий день – календарный день, кроме установленных федеральными законами выходных и нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиентов. В предпраздничные дни время принятия расчетных документов сокращается на один час.

Распоряжение – поручение Клиента Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банка, на основании которого Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента. Распоряжение на бумажном носителе подписывается собственноручной подписью Клиента/ его Представителя, в электронном виде – электронной подписью, в порядке, установленном Договором ДБО/ Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl / условиями предоставления услуг по переводу денежных средств в системе Интернет-платежей ООО «Экспобанк», иными условиями/соглашениями, заключенным между Банком и Клиентом.

РФ - Российская Федерация.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по ссылке www.exprobank.ru .

Сервис ДБО – системы Банка, предоставляющие Клиенту возможность дистанционного проведения банковских операций, получения информации о движении и остатке денежных средств по Счету, заключения сделок, обмена электронными документами с Банком посредством удаленных каналов (Система «Банк-Клиент», Информационная система «PayControl»). Порядок обмена электронными документами, в т.ч. выписками, расчетными и иными документами, а также

предоставления Клиенту услуг с использованием Сервисов ДБО регулируется соответствующим договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Система «Банк-Клиент» – информационно-технологическая система (веб-версия и мобильная версия), используемая Банком для обслуживания Клиентов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», являющаяся электронным средством платежа и используемая в соответствии с отдельным Договором ДБО.

Сторона – Банк или Клиент. При совместном упоминании – Стороны

Счет – в рамках настоящих Условий, банковский счет в валюте РФ и/или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту в соответствии с действующим законодательством РФ (за исключением специальных банковских счетов, счетов доверительного управления, бюджетных счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов, открытых для осуществления операций с использованием корпоративных банковских карт), настоящими Условиями, Тарифами и правилами, принятыми (утвержденными) Банком, в том числе в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», являющимися внутренним документом Банка (далее - Банковские правила), для совершения операций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Тарифы – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, за услуги, связанные с сервисами ДБО и прочие услуги, размещенные на Сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в Офисах Банка.

Условия – настоящие Условия открытия и расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательстве Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Экспобанк», размещенные на Сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в Офисах Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Условия определяют порядок открытия и ведения / обслуживания Счета Клиента (в российских рублях и/или иностранной валюте).
- 2.2. Перечень документов, необходимых для открытия Счета Клиенту размещается на официальном Сайте Банка, в Офисах Банка и обновляется, в т.ч., по мере расширения перечня услуг, оказываемых Банком, изменения требований законодательства РФ, внутренних документов Банка и т.д.
- 2.3. Договор не регулирует порядок открытия и ведения / обслуживания специальных банковских счетов, счетов доверительного управления, бюджетных счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов, открытых для осуществления операций с использованием корпоративных банковских карт, предусмотренных законодательством РФ.
- 2.4. Предоставление Банком услуг, не указанных в настоящих Условиях, регулируется отдельными договорами, соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.
- 2.5. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, акцептованного Банком. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Условиями и выражает безусловное согласие на присоединение к ним в целом.
- 2.6. Договор может быть заключен при личном обращении Клиента в Офис Банка, а также дистанционно с использованием Сервисов ДБО посредством электронного обмена документами способами, указанными в п.10.1 при наличии технической возможности, а также при условии выполнения требований по идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. при личном присутствии Клиента, Представителя Клиента в Банке.
- 2.7. Открытие и закрытие Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента, после предоставления всех документов, перечень которых установлен Банком, если иное не

- предусмотрено действующим законодательством РФ, настоящим Договором и Банковскими правилами.
- 2.8. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ.
 - 2.9. Для расчетов в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ открывается расчетный счет в иностранной валюте и одновременно транзитный валютный счет в соответствующей валюте.
 - 2.10. Договор заключается путем акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента и считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления о присоединении.
 - 2.11. Акцепт представленного Клиентом Заявления о присоединении, открытие Счета, информирование Клиента о номере Счета, дате заключения Договора, подтверждается фактом направления Банком Клиенту уведомления, содержащего номер открытого Клиенту Счета, а также дату заключения Договора. При этом:
 - В случае заключения Договора путем представления Заявления о присоединении на бумажном носителе в Офис Банка, Клиент предоставляет в Банк оформленное и подписанное уполномоченным Представителем Клиента Заявление о присоединении в двух экземплярах.
Банк акцептует представленное Заявление о присоединении путем открытия Счета, и сообщает Клиенту номер Счета в уведомлении, врученном Клиенту в Офисе Банка или направленном по каналу связи, указанном Клиентом в Заявлении о присоединении (при наличии технической возможности);
 - В случае заключения Договора путем представления Заявления о присоединении с использованием Сервисов ДБО (посредством электронного обмена документами) при условии выполнения требований по идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. при личном присутствии Клиента, Представителя Клиента в Банке, Заявление о присоединении передается в Банк в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного Представителя Клиента (имеющего полномочия на заключение Договора) в порядке, установленном соответствующим договором.
Банк акцептует представленное Заявление о присоединении путем открытия Счета и направления информации/ уведомления с указанием номера открытого Счета Клиенту в Системе «Банк-Клиент»/ Информационной системе PayControl с присвоением статуса обработки Заявления о присоединении «Исполнено».
 - 2.12. При волеизъявлении Клиента, имеющего в Банке Счета, открытые на основании договора банковского счета до присоединения к настоящим Условиям, Клиент в любое время вправе присоединиться к настоящим Условиям путем представления в Банк Заявления о присоединении, с указанием в нем реквизитов (номеров и дат) ранее заключенных договоров банковского счета. В этом случае такое Заявление о присоединении считается согласием на изменение соответствующего договора (договоров) банковского счета и изложении его в редакции настоящих Условий. Договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты присоединения к настоящим Условиям, при этом письменная форма изменения договора банковского счета считается соблюденной Сторонами. Датой присоединения Клиента к настоящим Условиям в указанном случае является дата принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении, которой Стороны договорились считать:
 - При представлении Клиентом в Банк подписанного Заявления о присоединении по форме утвержденной Банком на бумажном носителе в двух экземплярах – дату принятия и регистрации Заявления о присоединении, указанную Банком в разделе «Отметки Банка»;
 - При направлении Клиентом Заявления о присоединении в электронном виде с использованием Сервисов ДБО, подписанного электронной подписью Клиента – дату присвоения Банком статуса Заявлению о присоединении - «Исполнен» в Сервисе ДБО.
 - 2.13. Открытие последующих Счетов Клиенту после присоединения Клиента к настоящим Условиям, осуществляется на основании отдельного заявления на открытие счета,

составленного по форме Банка.

- 2.14. При необходимости изменения сведений, указанных Клиентом в Заявления о присоединении к настоящим Условиям, Клиент предоставляет в Банк Заявление об изменении данных/подключении/ отключении услуг, оформленное по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, в порядке, аналогичном указанному в п.2.6 настоящих Условий. Определение даты принятия Банком к исполнению Заявления об изменении данных/подключении/отключении услуг в указанном случае осуществляется аналогично п.2.12 настоящих Условий.
- 2.15. Средства на банковских Счетах индивидуальных предпринимателей, малых предприятий подлежат страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. РАСЧЕТНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- 3.1. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в порядке, установленном действующим законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, а также установленными в соответствии с ним Банковскими правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в российских рублях и иностранной валюте, условиями Договора.
- 3.2. Банк совершает операции по Счету, оказывает иные услуги Клиенту при условии достаточности на Счете денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения Банку и совершения операции по Счету/оказания услуги Клиенту.
- 3.3. Операции по Счету Клиента производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. Банк не осуществляет кредитование Счета, если иное не установлено соглашением Сторон. При недостаточности денежных средств на Счете Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента и возвращает (аннулирует) распоряжения, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ, Банковскими правилами и соглашением Сторон.
- 3.4. Операции по Счету Клиента осуществляются:
 - на основании Распоряжения Клиента;
 - по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором (соглашениями к нему);
 - по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ, Договором, включая настоящие Условия.
- 3.5. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется уполномоченными лицами Клиента, чьи подписи внесены в оформленную в установленном порядке Карточку. При этом подписи вышеуказанных лиц являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и (или) изменении их полномочий, либо до момента предоставления Банку новой Карточки и соответствующих документов, предусмотренных законодательством РФ или Банковскими правилами. Банк не несет ответственность за исполнение Распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Карточке, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.
- 3.6. В Карточке, представляемой Клиентом, являющимся юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между Банком и Клиентом, составленном по форме, установленной Банком. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.
- 3.7. Карточка не представляется в Банк в случае, если распоряжение денежными средствами на Счете будет осуществляться уполномоченными лицами Клиента исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи) в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и договором об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент». В таком случае, Клиент проставляет специальную подтверждающую отметку в Заявлении о присоединении (Блок II Заявления о

присоединении).

Возможность предъявления в Банк Распоряжений на бумажном носителе в данном случае, предоставляется Клиенту только после предоставления в Банк Заявления об изменении данных/ подключении /отключении услуг, оформленного по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, Карточки, соответствующего соглашения о количестве и сочетаниях подписей (при необходимости) и иных документов, перечень которых установлен Банком.

- 3.8. Порядок составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Клиента, их отзыва, возврата (аннулирования), порядок выполнения процедур исполнения принятых банком распоряжений Клиента, а также порядок и формы уведомления Клиента о результатах выполнения таких процедур, осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ в т.ч. Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Банковскими правилами.
- 3.8.1. При приеме к исполнению Распоряжений Банк, в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России выполняет следующие процедуры:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования Системы «Банк-Клиент»);
 - контроль целостности Распоряжений;
 - структурный контроль Распоряжений;
 - контроль значений реквизитов Распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств на Счете.
- 3.8.2. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению только при положительных результатах контрольных процедур. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием причин возврата.
- 3.8.3. В случае осуществления Клиентом-резидентом РФ платежа в пользу нерезидента, не состоящего на учете в налоговом органе в качестве налогоплательщика, за выполнение работ (оказание услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, Клиент одновременно с предоставлением Распоряжения в пользу нерезидента предоставляет в Банк платежное поручение на уплату налога при достаточности денежных средств на уплату всей суммы налога (ст.174 Налогового Кодекса РФ).
- 3.8.4. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления Клиента, представленного в Банк на бумажном носителе либо в виде электронного документа направленного с использованием Сервиса ДБО (при наличии соответствующего договора об электронном обмене документами). Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве. В этом уведомлении указывается дата, возможность (невозможность в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.
- 3.9. Банк осуществляет зачисление денежных средств с транзитного счета Клиента на его Счет в иностранной валюте после представления Клиентом в Банк необходимой информации и документов, оформленных в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.
- 3.10. Банк осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Прием Наличных денежных средств на Счет и выдача Наличных денежных средств со Счета допускается только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.11. Прием наличных денежных средств с применением автоматического приемного устройства производится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

- 4.1. Стоимость и порядок оплаты банковских услуг по открытию и обслуживанию Счета, а также иных услуг Банка определяются Тарифами Банка, которые могут быть изменены Банком в одностороннем внесудебном порядке.
- 4.2. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты начала действия изменений, посредством размещения объявлений на

Сайте Банка, в Офисах Банка и/или в Системе «Банк-Клиент», и/или посредством направления письменного уведомления Клиенту об изменении Тарифов.

- 4.3. По соглашению Сторон Банк вправе установить для Клиента индивидуальные тарифы. При этом Банк вправе направить Клиенту оферту об установлении индивидуальных тарифов (далее – Предложение) по форме, установленной Банком, в т.ч., в форме электронного документа, подписанного электронной подписью посредством Сервиса ДБО, либо с использованием иных каналов связи при наличии соответствующего соглашения между Сторонами. В случае, если в указанный в Предложении срок Клиент не уведомит Банк в письменной форме, в том числе по Системе «Банк-Клиент», о несогласии с предложенными Банком индивидуальными тарифами, данное Предложение Банка считается акцептованным (принятым) Клиентом, индивидуальные тарифы согласованными и подлежащими применению, начиная с указанной в Предложении даты, письменная форма соглашения считается соблюденной Сторонами.
- Банк вправе в любое время в одностороннем порядке отменить индивидуальные тарифы, указанные в Предложении, предупредив об этом Клиента в письменной форме, в том числе в виде электронного документа, подписанного электронной подписью посредством Сервиса ДБО, либо с использованием иных каналов связи при наличии соответствующего соглашения между Сторонами, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты отмены индивидуальных тарифов.
- 4.4. Клиент на момент подписания Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.
- 4.5. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЧЕТУ, ВЫПИСКИ

- 5.1. Информация по операциям на Счете (далее – Выписки) формируется Банком за каждый рабочий день, в течение которого совершались операции по Счету, и передается Клиенту в следующем порядке:
- 5.1.1. Путем направления Выписок на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении (Блок II Заявления о присоединении) / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг, оформленном по форме Банка, не позднее следующего рабочего дня, в течение которого совершались операции по Счету. При этом с момента направления Банком соответствующей Выписки на адрес электронной почты, обязанность Банка по предоставлению Выписки считается исполненной, а Выписка считается полученной Клиентом.
- 5.1.2. Путем предоставления Выписок Клиенту по Системе «Банк-Клиент», если между Сторонами заключен договор об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент» не позднее следующего рабочего дня, в течение которого совершались операции по Счету. При этом с момента размещения Банком соответствующей Выписки в Системе «Банк-Клиент» в разделе с информацией по Счетам, обязанность Банка по предоставлению Выписки считается исполненной, а информация считается полученной Клиентом.
- 5.1.3. Выписки по Счету на бумажных носителях Банком не формируются и Клиенту не выдаются. Вместе с тем Клиент вправе запросить у Банка дополнительно к Выписке, предоставленной в порядке, предусмотренном п.5.1.1 и п.5.1.2 настоящих Условий, Выписку на бумажном носителе за плату, определенную Тарифами Банка. В данном случае Выписки по Счету и иные документы, связанные с проведением операций по Счету, в бумажной форме могут быть получены Клиентом в течение Операционного времени.
- 5.2. При отсутствии операций по Счету Выписки по Счету выдаются по запросу Клиента.
- 5.3. Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (десяти) дней с момента получения Выписки по Счету об ошибочно проведенных операциях.
- 5.4. Для получения Выписок на адрес электронной почты в соответствии с п.5.1.1, Клиент обязуется обеспечить доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также необходимый размер почтового ящика, указанного Банку адреса электронной почты, для беспрепятственного получения входящих электронных сообщений.
- 5.5. Клиент обязуется незамедлительно в письменной форме предоставить Банку достоверную информацию об актуальном адресе электронной почты для информирования и направления Выписок, об изменении адреса электронной почты, либо об отмене информирования /направления Выписок
- 5.6. Клиент подтверждает, что:

- Банк не несет ответственность за достоверность и актуальность сведений об адресе электронной почты, представленном Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг;
- Банк не несет ответственность за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если информация (Выписки), иные сведения, запросы, уведомления, иные сообщения, передаваемые Банком по открытым каналам связи информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, станут известны (доступны) третьим лицам, в т.ч., в случае несанкционированного доступа и использования третьими лицами адреса электронной почты, логина, паролей и т.д. Клиента.
- Клиент подтверждает своё согласие на передачу информации (Выписок), составляющей банковскую тайну, по открытым каналам связи информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ

- 6.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ:
- 6.1.1. Банк приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции на срок, установленный действующим законодательством РФ, предоставляет Клиенту информацию о совершении Банком указанного приостановления и о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в том числе путем размещения рекомендаций на Сайте Банка, с указанием на необходимость с ними ознакомиться, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения любым (по усмотрению Банка) из указанных в настоящем пункте способов, а именно:
- посредством Системы «Банк-Клиент» (в случае, если Распоряжение направлено на исполнение в Банк иным, отличным от Системы «Банк-Клиент» способом) путем направления Клиенту запроса и получения подтверждения/ не подтверждения возобновления исполнения Распоряжения путем обмена электронными сообщениями;
 - путем совершения Банком телефонного звонка или направления sms-сообщения на номер телефона Представителя Клиента, уполномоченного принимать от Банка информацию, указанную в настоящем пункте Условий, и предоставлять Банку подтверждение/не подтверждение возобновления исполнения Распоряжений в любой форме, в т.ч., устно по телефону, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении (Блок II Заявления о присоединении) / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг;
 - путем направления Банком электронного письма и получения от Клиента электронного письма, с использованием указанного Клиентом в Заявлении о присоединении адреса электронной почты (Блок II Заявления о присоединении) / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг;
 - путем вручения Клиенту письменного запроса, содержащего, в т.ч. информацию, указанную в настоящем пункте выше при обращении Клиента в Офис Банка;
 - любым иным способом на усмотрение Банка при недоступности использования, перечисленных в настоящем пункте способов.
- 6.1.2. Клиент вправе предоставить подтверждение / не подтверждение возобновления исполнения Распоряжения:
- обратившись в любой из Офисов Банка;
 - обратившись в Банк по контактными номерам телефонов Банка, размещенным на официальном Сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по ссылке www.exrobank.ru. При этом в целях безопасности Банк принимает подтверждение/не подтверждение возобновления исполнения Распоряжения по телефону путем совершения обратного звонка Клиенту на номер контактного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении и после прохождения

- уполномоченным Представителем Клиента, сведения о котором указаны в Заявлении о присоединении процедуры идентификации/аутентификации в порядке, предусмотренном Банком;
- путем предоставления подтверждения/не подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банку по телефону при совершении Банком телефонного звонка Клиенту на номер контактного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении. При этом Банк принимает подтверждение/не подтверждение возобновления исполнения Распоряжения по телефону после прохождения уполномоченным Представителем Клиента, сведения о котором указаны в Заявлении о присоединении, процедуры идентификации/аутентификации в порядке, предусмотренном Банком;
 - направив ответное письмо в Банк с подтверждением/не подтверждением возобновления исполнения Распоряжения с адреса электронной почты, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении, на который Банком была направлена информация, указанная в п.6.1.1 Условий;
 - посредством Системы «Банк-Клиент», путем направления Банку электронного сообщения (в случае если Распоряжение направлено на исполнение в Банк иным, отличным от Системы «Банк-Клиент» способом).
- 6.2. В целях, указанных в настоящих Условиях, в т.ч., в п. 6.1.1 – 6.1.2 Клиент обязуется предоставить Банку достоверную и актуальную информацию о номере контактного телефона, об адресе электронной почты, а также об уполномоченном Представителе Клиента в Заявлении о присоединении, а в случае изменения данной информации (в т.ч. по причине увольнения уполномоченного Представителя Клиента) предоставляет новые данные по форме Приложения №2 к настоящим Условиям в Заявлении об изменении данных/подключении / отключении услуг, путем обращения в Офис Банка к менеджеру, обслуживающему Счет или посредством Системы «Банк-Клиент». В случае утери/кражи мобильного устройства/сим-карты, компьютера, ноутбука или иного аналогичного устройства Клиента Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк путем обращения в Банк по контактными номерам телефонов Банка, размещенным на Сайте Банка и/или в Офис Банка к менеджеру, обслуживающему Счет.
- 6.3. В случае получения Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок, установленный действующим законодательством РФ, зачисление денежных средств на Счет Клиента и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, любым (по усмотрению Банка) из указанных в настоящем пункте способов, а именно:
- посредством Системы «Банк-Клиент» путем направления Клиенту информации о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;
 - путем использования указанного Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг адреса электронной почты (направление Банком электронного письма и получение от Клиента электронного письма);
 - путем вручения Клиенту письменного запроса, содержащего, в т.ч. информацию, указанную в настоящем пункте выше, при обращении Клиента в любой Офис Банка;
 - любым иным способом на усмотрение Банка при недоступности использования перечисленных в настоящем пункте способов.

7. ИНЫЕ УСЛУГИ

- 7.1. Порядок обмена Сторонами электронными документами, в т.ч. расчетными и иными документами с использованием Системы «Банк-Клиент», регулируется отдельным договором об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент».
- 7.2. Порядок обмена Сторонами электронными документами с использованием информационной системы PayControl регулируется отдельным договором об электронном обмене

документами с использованием Информационной системы PayControl.

- 7.3. Услуга SMS-информирования об операциях зачисления/списания по Счету предоставляется Клиенту на основании заявления на подключение сервиса SMS-информирования, оформленного по форме Банка (в т.ч. путем заполнения отдельного раздела в Заявлении о присоединении/ Заявлении об изменении данных/подключении/отключении услуг). Комиссия за предоставление данной услуги удерживается в соответствии с Тарифами. Для получения sms-сообщений Клиент самостоятельно обеспечивает на своем мобильном устройстве поддержку функций приема и отправки sms-сообщения, а также подключение мобильного устройства к любым операторам связи, поддерживающим стандарт GSM, работоспособность мобильного устройства.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

- 8.1.1. Совершать операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством РФ, Банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за исключением расчетов чеками и открытия непокрытых (гарантированных) аккредитивов, порядок расчетов по которым определяется соглашением Сторон.
- 8.1.2. Зачислять поступающие на Счет денежные средства или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 8.1.3. Принимать и выдавать Клиенту Наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ, настоящим Договором и Банковскими правилами.
- 8.1.4. Справки о состоянии и движении средств на Счете могут быть предоставлены Банком другим организациям в случаях и порядке, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 8.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о работе Счета и сведений о Клиенте.

8.2. БАНК ВПРАВЕ:

- 8.2.1. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством РФ и Банком России, в пределах своей компетенции.
- 8.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, настоящих Условий, Банковских правил, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Налоговым Кодексом РФ, уведомив об этом Клиента.
- 8.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае не предоставления Клиентом документов/сведений/информации в рамках проведения Банком мероприятий по обновлению сведений о Клиенте или запросе Банком дополнительных документов в соответствии с законодательством РФ.
- 8.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его правовой статус и статус его уполномоченных лиц, документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и Банковскими правилами.
- 8.2.5. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях исполнения требований Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Налогового Кодекса РФ.
- 8.2.6. Списывать со Счета без дополнительного Распоряжения Клиента денежные средства:

- в оплату расходов и вознаграждения Банка за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- ошибочно зачисленные Банком денежные средства на Счет Клиента;
- ошибочно перечисленные Банком денежные средства на Счет Клиента;
- в счет погашения задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, в т.ч. по договору об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент», договору о предоставлении кредитов и т.д.;
- в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения Клиентом условий Договора;
- по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящим Договором (соглашениями к нему);
- суммы задолженности Клиента по договорам, права по которым уступлены Банком третьим лицам, в целях перечисления денежных средств новому кредитору;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и заключенными между Клиентом и Банком соглашениями.

При списании Банком денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного Распоряжения в случаях, установленных настоящим Договором, в т.ч. Условиями, соглашениями с Клиентом, в т.ч. при списании Банком денежных средств в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе при списании денежных средств самостоятельно произвести конвертацию денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.

Присоединяясь к настоящим Условиям и заключая Договор, Клиент тем самым предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Счету Клиента платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента денежные средства со Счета Клиента на их основании по обязательствам, указанным в Договоре, в т.ч. в настоящих Условиях, а также по обязательствам, вытекающим из иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, в т.ч. настоящих Условий и иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.

Банк вправе осуществлять списание денежных средств без дополнительного Распоряжения Клиента с его Счета (счетов) в том числе, в случае, изменения Банком в одностороннем порядке номера Счета (Счетов) при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

- 8.2.7. Самостоятельно определять маршруты проведения безналичных платежей Клиента по корреспондентским счетам.
- 8.2.8. Банк имеет право не принимать к исполнению расчетные (платежные) документы Клиента в случае выявления 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 не использования Клиентом специального банковского счета.
- 8.2.9. В одностороннем порядке изменять номер Счета (счетов), открытого Клиенту при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.
- 8.2.10. За не предоставление Банку документов и сведений, запрашиваемых Банком при осуществлении мероприятий, направленных на идентификацию и ежегодное обновление сведений о своих Клиентах, их Представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, обязанность по предоставлению которых установлена п.8.3.4

настоящих Условий, Банк вправе взимать с Клиента штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, но не более остатка на счете - за каждый случай нарушения.

8.2.11. За нарушение п.8.3.5 - п.8.3.10. настоящих Условий Банк вправе взимать с Клиента штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, но не более остатка на Счете - за каждый случай нарушения.

8.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

8.3.1. Клиент обязан соблюдать режим Счета, определяемый в соответствии с требованиями законодательства РФ. Проведение операций, не соответствующих назначению Счета не допускается.

8.3.2. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком по Договору, согласно Тарифам Банка, в том числе индивидуальным тарифам, установленным в порядке, определенном настоящими Условиями либо иным соглашением Сторон.

8.3.3. Обеспечить правильное оформление предоставляемых в Банк расчетных (платежных) документов, кассовых документов (денежных чеков, объявлений на взнос наличными) и иных Распоряжений об осуществлении операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и Банковскими правилами.

8.3.4. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, а также документы и сведения, запрашиваемые Банком при осуществлении им мероприятий, направленных на идентификацию и ежегодное обновление сведений о своих Клиентах, их Представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

8.3.5. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства РФ, настоящих Условий и Банковских правил.

8.3.6. Уведомлять Банк в письменной форме с приложением подтверждающих документов об изменении любых сведений, которые были сообщены Банку при открытии Счета, о принятии решения о реорганизации или ликвидации, как учредителями (участниками Клиента), так и иными уполномоченными органами, о введении процедуры банкротства, фактическом совершении реорганизации или ликвидации, изменении организационно-правовой формы, вида деятельности Клиента, об изменениях в Уставе (учредительных документах), лицензиях, а также об иных фактах, которые могут повлиять на исполнение обязательств по Договору, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления соответствующего события. В случае принятия решения о ликвидации, а также фактической ликвидации, Клиент дополнительно к уведомлению в письменной форме обязуется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления соответствующего события уведомить Банк об указанных фактах любым иным доступным способом (в т.ч. с использованием Системы «Банк-Клиент», по электронной почте, путем личного обращения в Офис Банка, сообщения менеджеру / иному сотруднику Банка информации по телефону и др.), позволяющим Банку осуществить своевременные действия / принять меры в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

8.3.7. Незамедлительно уведомлять Банк любым доступным способом (в т.ч. с использованием Системы «Банк-Клиент», по электронной почте, путем личного обращения в Офис Банка, сообщения менеджеру / иному сотруднику Банка информации по телефону и др.) с последующим представлением в Банк подтверждающих документов о любых событиях, которые могут повлечь причинение убытков в связи с распоряжением денежными средствами или иным имуществом Клиента неуполномоченными лицами, в т.ч. о смене единоличного исполнительного органа, об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и/или оттиска печати Клиента в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня наступления указанных событий, с предоставлением новой, оформленной надлежащим образом Карточки, документов, удостоверяющих личность указанных лиц, а также документов, подтверждающих назначение уполномоченных лиц на должность и предоставление им права подписи, о смене местонахождения, почтового адреса, номеров телефона, адресов электронной почты (и иных контактных данных).

8.3.8. Уведомлять Банк в письменной форме об отмене доверенностей, выданных Представителям Клиента, в т.ч. доверенностей, содержащих указание на право Представителей распоряжаться денежными средствами на Счете и/или совершать от имени Клиента какие-либо иные действия в соответствии с Договором. Уведомление Банка в обязательном

порядке должно содержать информацию о реквизитах доверенности, а также информацию, позволяющую Банку идентифицировать Представителя Клиента.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо, вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Условий порядка уведомления, несет Клиент.

- 8.3.9. В случае отсутствия изменений сведений/информации, указанной в настоящих Условиях, Клиент обязуется не реже одного раза в год уведомлять об этом Банк в письменной форме с предоставлением соответствующих документов (в том числе надлежаще заверенных копий), подтверждающих изменения/ отсутствие изменений информации, ранее предоставленной Клиентом в Банк.
- 8.3.10. Клиент обязан предоставлять в Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, до осуществления им банковских операций к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, либо не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки по Счету в случае, если возможность заблаговременного предоставления документов (информации/сведений) отсутствует.
- 8.3.11. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных, ошибочно перечисленных на Счет Клиента денежных средствах не позднее дня, следующего за днем получения Выписки по Счету.
- 8.3.12. Отслеживать изменения в Тарифах Банка, в том числе на Сайте Банка.
- 8.3.13. Не реже одного раза в сутки любым доступным Клиенту способом знакомиться с Выписками.
- 8.3.14. Незамедлительно в письменной форме предоставить Банку достоверную информацию об актуальном адресе электронной почты для информирования и направления Выписок, об изменении адреса электронной почты, либо об отмене информирования /направления Выписок.

8.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

- 8.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.
- 8.4.2. Запрашивать у Банка информацию по операциям на Счете.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, если иное не предусмотрено настоящими Условиями.
- 9.2. За несвоевременное или ненадлежащее проведение операций по Счету Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.
- 9.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если данное неисполнение явилось следствием неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором, в т.ч. настоящими Условиями, а также вследствие действий третьих лиц, за которые Банк не несет ответственности.
- 9.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений (Распоряжений), выданных неуполномоченными лицами Клиента, в случае невозможности установления факта выдачи данных поручений (Распоряжений) неуполномоченными лицами. Риск возникновения убытков при этом возлагается на Клиента.
- 9.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, вызванное действием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым относятся стихийные бедствия (наводнения, пожары, землетрясения, ураганы, сбои в электронных каналах связи и т.д.), принятие органами власти или Банком России решений, препятствующих осуществлению сторонами своих обязанностей, забастовки, массовые выступления, моратории и другое.
- 9.6. Клиент выражает волю и предоставляет / подтверждает свое согласие на передачу информации (выписок), составляющей банковскую тайну, по открытым каналам связи информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем направления на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/ подключении /отключении услуг.

- 9.7. Банк не несет ответственности за достоверность и актуальность сведений об адресе электронной почты, предоставленном Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/ подключении /отключении услуг.
- 9.8. Банк не несет ответственности за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента в случае, если информация (Выписки), иные сведения, запросы, уведомления, иные сообщения, передаваемые Банком, в т.ч. по открытым каналам связи информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем направления на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных/ подключении /отключении услуг, станут известны (доступны) третьим лицам, в т.ч., в случае несанкционированного доступа и использования третьими лицами адреса электронной почты, логина, паролей и т.д. Клиента
- 9.9. Для получения уведомлений, указанных в Договоре, в т.ч. в настоящих Условиях, Клиент самостоятельно обеспечивает на своем мобильном устройстве поддержку функций приема и отправки входящих звонков, а также подключение мобильного устройства к любым операторам связи, поддерживающим стандарт GSM, работоспособность мобильного устройства.
- 9.10. Клиент обязан соблюдать требования по обеспечению безопасности (в т.ч. в целях защиты от вредоносных кодов) компьютера, ноутбука или иного аналогичного устройства Клиента, мобильного устройства (телефона), стационарного телефона, а также не передавать мобильное устройство (телефон) и/или сим-карту третьим лицам, включая сотрудника (-ов) Клиента, не являющегося уполномоченным Представителем Клиента.
- 9.11. Все споры по Договору разрешаются в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде по месту нахождения Банка или его филиала, в котором обслуживается Счет.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. В случае подписания Заявления о присоединении, Заявления об изменении данных/ подключении /отключении услуг, заявления об открытии Счета, соглашений к Договору электронными подписями уполномоченных Представителей Сторон, заключение Договора, соглашений к нему может осуществляться посредством электронного обмена документами следующими способами (если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка, при наличии технических возможностей Сторон):
- через Систему «Банк-Клиент», если между Сторонами заключен договор об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент»;
 - через информационную систему PayControl, если между Сторонами заключен договор об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl;
 - при подписании квалифицированными электронными подписями – на адреса электронной почты, указанные в Заявлении о присоединении (Блоки IV и V Заявления о присоединении) (документ считается полученным Стороной в день направления такого документа на указанный адрес электронной почты Стороны);
 - при подписании квалифицированными электронными подписями – через специализированный web-сервис Банка <https://bg.expobank.ru>;
 - при подписании квалифицированными электронными подписями – через специализированный web-сервис Банка <http://drv.expobank.ru>.
- 10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия. Актуальная редакция настоящих Условий с внесенными изменениями, а также информация об изменениях размещается на Сайте Банка и на информационных стендах в Офисах Банка не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты начала действия таких изменений.
- 10.3. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любого из своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как: пожар, наводнение, землетрясение, любые другие стихийные бедствия, войны, военные операции любого характера, блокады, акты государственных органов, а также изменение действующего законодательства и иные ограничения экономического и политического характера.
- Если любое из вышеуказанных обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств в сроки, установленные Договором, то эти сроки соразмерно отодвигаются на

время действия соответствующего форс-мажорного обстоятельства.

Сторона, для которой возникли условия, при которых исполнение ее обязательств стало невозможным, обязана не позднее 1 (Одного) рабочего дня направить другой Стороне уведомление посредством Системы «Банк-Клиент» и/или в письменной форме о наступлении таких условий и о предполагаемых сроках прекращения форс-мажорных обстоятельств. Факты, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены компетентными органами Российской Федерации. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое из перечисленных выше обстоятельств, как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств по Договору.

11. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

- 11.1. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении и действует до 31 декабря следующего года включительно. В случае, если ни одна из Сторон не направит другой Стороне заявление (уведомление) о прекращении Договора в письменном виде не позднее, чем за 30 календарных дней до даты окончания срока действия Договора, Договор считается пролонгированным на следующий календарный год. Указанный порядок пролонгации Договора применяется каждый раз перед окончанием срока его действия. Уведомления о прекращении Договора могут быть направлены Сторонами одним из следующих способов:
 - по Системе «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами договора об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент»);
 - и/или
 - на бумажном носителе.
- 11.2. Клиент вправе расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в любое время.
- 11.3. Закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления на закрытие Счета, подписанного уполномоченным Представителем Клиента. С момента получения заявления на закрытие Счета / о расторжении Договора приходные и расходные операции по Счету прекращаются, за исключением операции по возврату остатка денежных средств Клиенту (при наличии). Денежные средства, поступившие на Счет Клиента после получения Банком заявления на закрытие Счета / расторжения / прекращения Договора, возвращаются отправителям. В этом случае Клиент не имеет права предъявлять к Банку претензий по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.
- 11.4. Банк вправе расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в любое время в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:
 - 11.4.1. при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев любых операций по Счету;
 - 11.4.2. в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в том числе в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Налоговым Кодексом РФ.
- 11.5. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных настоящими Условиями, в т.ч., п.11.4.1 – 11.4.2 Условий, Банк направляет Клиенту по Системе «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами договора об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент») и/или на бумажном носителе уведомление о расторжении Договора в сроки, установленные действующим законодательством РФ, в т.ч. ст. 859 ГК РФ.
- 11.6. При расторжении Договора и/или закрытии Счета остаток денежных средств выдается/перечисляется Клиенту не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 11.7. Стороны согласны с тем, что вся переписка между Сторонами осуществляется посредством Системы «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами договора об электронном обмене документами в Системе «Банк-Клиент») и/или посредством электронной почты с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (адрес электронной почты указан в Заявлении о присоединении (Блоки IV и V Заявления о

- присоединении)) и/или посредством иных способов, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от соответствующей Стороны. При этом сообщения, направленные по Системе «Банк-Клиент», приравниваются к сообщениям, переданным на бумажном носителе, оформленным надлежащим образом.
- 11.8. В случае закрытия всех Счетов, открытых в рамках Договора, Договор прекращает свое действие.
- 11.9. Прекращение действия Договора влечет прекращение обязательств Сторон по Договору, за исключением денежных обязательств, возникших в период действия Договора.
- 11.10. Клиент не вправе уступать, передавать, отчуждать, обременять или иным образом распоряжаться своими правами по Договору без предварительного письменного согласия Банка.
- 11.11. Недействительность любых положений Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом, в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

*ООО «Экспобанк» (Генеральная лицензия Банка России №2998, Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 09.12.2004 г. под номером 267)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2
8 800 500 07 70
Адрес электронной почты: accounts@expobank.ru
expobank.ru*

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1	Заявление о присоединении
Приложение 2	Заявление об изменении данных/ подключении /отключении услуг

Приложение № 1 к Условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Экспобанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ¹

I. Блок Сведения о заявителе:	
(Полное наименование Клиента в соответствии с учредительными документами)	
ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН № _____ дата _____, именуемый в дальнейшем «Клиент»	
II. Блок для заполнения при присоединении к Условиям и открытии банковского Счета (-ов):	
<p>Ознакомившись с Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательстве российской федерации порядке частной практикой в ООО «Экспобанк» (далее – Условия) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, предлагаем (делаем оферту) ООО «Экспобанк» (далее – Банк) заключить Договор банковского счета (далее – Договор). В случае согласия Банка с настоящим предложением (офертой) просим Банк акцептовать настоящее предложение.</p>	
<input type="checkbox"/> 1. Просим открыть банковский (-ие) счет (-а) (далее – Счет (-а)): ²	
Вид Счета	Валюта Счета
<input type="checkbox"/> 2. Уведомление с номером открытого (-тых) Счета (-ов) (выбрать одно нужное): ³	
<input type="checkbox"/> Направить на адрес электронной почты (E-mail): _____; <input type="checkbox"/> Вручить в Офисе Банка <input type="checkbox"/> Направить по Системе ДБО	
<input type="checkbox"/> 3. При отсутствии подключенной системы «Банк-Клиент»: ⁴	
<input type="checkbox"/> Информировать по факту совершения каждой операции зачисления/ списания по открываемому Счету (Счетам) и направлять Выписки на следующий адрес электронной почты (E-mail): _____	
<p>4. Присоединяясь к Условиям и заключая Договор, предоставляем Банку право и даем согласие (заранее данный акцепт) составлять и предъявлять к Счету (-ам), открытым на основании настоящего Заявления о присоединении, договора (договоров) банковского счета, указанного (-ых) в п.9 настоящего Заявления о присоединении платежные требования/инкассовые поручения/банковские ордера и списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента денежные средства со Счета на их основании по обязательствам, указанным в Договоре, в т.ч. Условиях, а также по обязательствам, вытекающим из иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Условий и иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Возможно частичное исполнение расчетных (платежных) документов.</p>	
<p>5. Подтверждаем, что ознакомлены и согласны на обслуживание в соответствии с Тарифами, и даем согласие на списание Банком (на условиях заранее данного акцепта, без ограничения по сумме требований, совокупно и без ограничения по сумме каждого требования) со всех своих банковских счетов, открытых в Банке, платы за услуги Банка, предоставляемые Клиенту на основании настоящего Заявления о присоединении.</p>	
<p>6. В целях, предусмотренных п.6.1.1, п. 6.1.2 Условий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента по всем банковским счетам, открытым Клиенту в Банке, для направления/предоставления информации о приостановлении исполнения Распоряжения, о приостановлении использования Системы «Банк-Клиент», иного электронного средства платежа, о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также для запроса и получения подтверждения/не подтверждения возобновления исполнения Распоряжения, о возобновлении использования Системы «Банк-Клиент» или иного электронного средства платежа: предоставляем следующие контактные данные уполномоченного представителя Клиента:⁵</p>	
Уполномоченный представитель Клиента в целях исполнения п.6.1.1, 6.1.2. Условий (ФИО):	
Документ, удостоверяющий личность (Вид, серия, номер):	
Выдан (Орган, выдавший документ, удостоверяющий	

¹ Заполняются пункты только по выбранной Клиентом услуге.

^{2,3,4,6,7} При присоединении Клиента к Условиям без открытия новых Счетов (при наличии у Клиента открытых в Банке Счетов) данный пункт не заполняется.

⁵ При необходимости определения нескольких Уполномоченных лиц Клиента, дополнять следующими аналогичными полями п.6.

личность):	
Дата выдачи	
Код подразделения	
Номер телефона:	+7 _____
Электронная почта (E-mail):	
Кодовое слово (только русские строчные буквы и/или цифры, без пробелов, не более 12 символов)*	_____
*Кодовое слово используется для идентификации / аутентификации всех уполномоченных представителей Клиента, независимо от их количества.	

7. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (ах), будет осуществляться Клиентом **(выбрать одно нужное)**.⁶

- исключительно с использованием аналога собственноручной подписи
 с предоставлением Распоряжений на бумажном носителе и в электронном виде

8. Наличие рекомендаций действующего клиента Банка **(выбрать одно нужное)**:⁷

- ДА _____ (указать наименование, ИНН) НЕТ

9. **(Пункт заполняется при наличии действующего договора банковского счета)**

Ознакомившись с Условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательстве российской федерации порядке частной практикой в ООО «Экспобанк» (далее – Условия) и, безусловно согласившись с ними в полном объеме, просим изложить действующий договор банковского счета от _____ № _____ в редакции Условий. Подписывая настоящее Заявление о присоединении соглашаемся на изменение договора (договоров) банковского счета, указанных в настоящем пункте, и изложение его (их) в редакции Условий.

III. Блок для заполнения при подключении Сервиса SMS-информирования

Просим по номеру мобильного телефона +7 _____:

- подключить SMS-информирование об операциях зачисления/списания по открываемому Счету (Счетам).

С Тарифами за предоставление услуги SMS-информирования ознакомлены и согласны.

IV. Подпись Клиента

Настоящим подтверждаем, что: сведения, предоставленные в настоящем Заявлении, являются достоверными; ознакомились, прочитали и полностью согласны с действующими на дату подписания настоящего Заявления Условиями и Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка <http://expobank.ru/> и на информационных стендах в Офисах Банка, вместе составляющими Договор банковского счета, а также обязуемся (-юсь) их соблюдать; уведомлены (-н) о том, что денежные средства на банковских счета индивидуальных предпринимателей, малых предприятий застрахованы в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации, а также о том, что Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 09.12.2004 г. под номером 267.

Адрес электронной почты Клиента для официальной переписки (E-mail): _____

Далее выбрать нужное (ненужное удалить):

Если Заявление подается в бумажном виде:

Дата подачи заявления «__» _____ г.

Руководитель (**должность** _____) / Представитель Клиента, действующий на основании **(указать нужное)**:

Устав / (наименование документа, номер, дата) _____

ФИО _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____

подпись _____

м.п.

Если Заявление подается в электронном виде:

Руководитель (**должность** _____) / Представитель Клиента, действующий на основании **(указать нужное)**:

Устав / (наименование документа, номер, дата) _____

ФИО _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____

«Электронная подпись»

V. Отметка Банка

Если Заявление подается в бумажном виде:

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы и полномочия проверил.

Заявление зарегистрировано в Банке «__» _____ г.

ФИО сотрудника Банка _____ подпись сотрудника Банка _____

Адрес электронной почты Банка (E-mail): accounts@expobank.ru

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДАННЫХ / ПОДКЛЮЧЕНИИ / ОТКЛЮЧЕНИИ УСЛУГ

I. Блок Сведения о заявителе:	
_____ (Полное наименование Клиента в соответствии с учредительными документами)	
ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН № _____ дата _____ именуемый в дальнейшем «Клиент»	
II. Блок для заполнения при изменении Договора:	
В целях изменения данных/подключении/отключении услуг, указанных Клиентом в договоре банковского счета от _____, в т.ч., в Заявлении о присоединении от _____, просим:	
1. При отсутствии подключенной системы «Банк-Клиент» (выбрать нужное):	
<input type="checkbox"/> Информировать по факту совершения каждой операции зачисления/ списания по Счету (Счетам) и направлять Выписки на следующий адрес электронной почты (E-mail): _____	
<input type="checkbox"/> Прекратить информировать по факту совершения каждой операции зачисления/ списания по Счету (Счетам) и направлять Выписки на следующий адрес электронной почты (E-mail): _____	
2. В целях, предусмотренных п.6.1.1, п.6.1.2 Договора, в т.ч., Условий, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента по всем банковским счетам, открытым Клиенту в Банке, для направления/предоставления информации о приостановлении исполнения Распоряжения, о приостановлении использования Системы «Банк-Клиент», иного электронного средства платежа, о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также для запроса и получения подтверждения/не подтверждения возобновления исполнения Распоряжения, о возобновлении использования Системы «Банк-Клиент» и иного электронного средства платежа, а также в целях исполнения п.6.2. Договора банковского счета _____ № _____) (выбрать нужное):	
<input type="checkbox"/> просим дополнить ранее представленную информацию об уполномоченных представителях Клиента и предоставляем следующие контактные данные уполномоченного представителя Клиента:	
Уполномоченный представитель Клиента в целях исполнения п.6.1.1., 6.1.2. Условий (ФИО):	
Документ, удостоверяющий личность (Вид, серия, номер):	
Выдан (Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность):	
Дата выдачи:	
Код подразделения:	
Номер телефона:	+7 _____
Электронная почта (E-mail):	
Кодовое слово (только русские строчные буквы и/или цифры, без пробелов, не более 12 символов)*	_____
*Кодовое слово используется для идентификации / аутентификации всех уполномоченных представителей Клиента, независимо от их количества	
<input type="checkbox"/> информируем об изменении следующей ранее представленной информации об уполномоченных представителях Клиента и или их контактных данных:	
Было:	
Уполномоченный представитель Клиента в целях исполнения п.6.1.1., 6.1.2. Условий (ФИО):	
Документ, удостоверяющий личность (Вид, серия, номер):	
Выдан (Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность):	
Дата выдачи:	
Код подразделения:	
Номер телефона:	+7 _____
Электронная почта (E-mail):	
Кодовое слово (только русские строчные буквы и/или цифры, без пробелов, не более 12 символов)*	_____
*Кодовое слово используется для идентификации / аутентификации всех уполномоченных представителей Клиента,	

независимо от их количества	
<u>Стало:</u>	
Уполномоченный представитель Клиента в целях исполнения п.6.1.1., 6.1.2. Условий (ФИО):	
Документ, удостоверяющий личность (Вид, серия, номер):	
Выдан (Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность):	
Дата выдачи:	
Код подразделения:	
Номер телефона:	+7 _____
Электронная почта (E-mail):	
Кодовое слово (только русские строчные буквы и/или цифры, без пробелов, не более 12 символов)*	_____
*Кодовое слово используется для идентификации / аутентификации всех уполномоченных представителей Клиента, независимо от их количества	
3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (ах), будет осуществляться Клиентом (выбрать одно нужное): <input type="checkbox"/> исключительно с использованием аналога собственноручной подписи <input type="checkbox"/> с предоставлением Распоряжений на бумажном носителе и в электронном виде	
4. SMS-информирование об операциях зачисления/списания по Счету (-ам) (выбрать нужное): <input type="checkbox"/> подключить SMS-информирование об операциях зачисления/списания по Счету № _____, № _____ по номеру мобильного телефона +7 _____, <input type="checkbox"/> отключить SMS-информирование об операциях зачисления/списания по Счету № _____, № _____ по номеру мобильного телефона +7 _____. С Тарифами за предоставление услуги SMS-информирования ознакомлены и согласны.	
5. Изменить ранее представленный адрес электронной почты для официальной переписки (E-mail): Было E-mail _____ Стало E-mail _____	
6. В связи с изменением (выбрать нужное): <input type="checkbox"/> наименования Клиента <input type="checkbox"/> организационно-правовой формы Клиента информируем об изменении следующей ранее представленной информации: <u>Было</u> (Презжнее наименование Клиента, включая указание на организационно-правовую форму, в соответствии с учредительными документами): _____ ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН № _____ дата регистрации _____ <u>Стало</u> (Новое наименование Клиента, включая указание на организационно-правовую форму, в соответствии с учредительными документами): _____ ИНН/КИО _____, КПП _____, ОГРН № _____ дата регистрации _____	
III. Подпись Клиента Настоящим подтверждаем, что: сведения, предоставленные в настоящем Заявлении, являются достоверными. С Тарифами за предоставление услуг ознакомлены и согласны. Далее выбрать нужное (ненужное удалить): Если Заявление подается в бумажном виде: Дата подачи заявления « ____ » _____ г. Руководитель (должность _____) / Представитель Клиента, действующий на основании (указать нужное): <input type="checkbox"/> Устав / <input type="checkbox"/> (наименование документа, номер, дата) _____ ФИО _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____ подпись _____ м.п. _____ Если Заявление подается в электронном виде: Руководитель (должность _____) / Представитель Клиента, действующий на основании (указать нужное): <input type="checkbox"/> Устав / <input type="checkbox"/> (наименование документа, номер, дата) _____ ФИО _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ № _____ «Электронная подпись»	
IV. Отметка Банка Если Заявление подается в бумажном виде: Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы и полномочия проверил Заявление зарегистрировано в Банке « ____ » _____ г. ФИО сотрудника Банка _____ Подпись сотрудника Банка _____	