

Приложение № 3

к Договору о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк «Венец»

Общие условия Договора банковского счета в АО Банк «Венец»

(далее — «Общие условия»)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие счета, составленного по форме, содержащейся в Приложении 3.1. к Договору о КБО. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Общих условиях с момента акцепта Заявления Банком. Акцептом Заявления является открытие Банком Клиенту расчетного счета (далее – Счет).

1.2. Счет открывается Банком в рублях или иностранной валюте. Открытие и ведение специальных банковских счетов, настоящими Общими условиями не регламентируется.

1.3. Настоящие Общие условия Договора банковского счета являются неотъемлемой частью Договора о КБО.

1.4. Заключение Договора банковского счета означает принятие Клиентом настоящих Общих условий и Тарифов полностью, согласие с ними, и обязательство их неукоснительного соблюдения.

1.5. Все ранее заключенные Договоры банковского счета Стороны считают действующими в редакции настоящих Общих условий, с даты присоединения Клиента к настоящим Общим условиям и/или к Договору о КБО.

1.6. Денежные средства, находящиеся на Счете, страхуются в случаях, в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, используемые в Общих условиях расчетно-кассового обслуживания Счета, имеют то же значение, что и в Договоре о КБО.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. На основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком, Банк открывает Клиенту Счет и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и производить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, обычаями делового оборота, внутренними правилами Банка и настоящими Общими условиями.

3.2. В случае открытия Счета в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк дополнительно открывает Клиенту транзитный валютный счет.

3.3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе кредитование Счета, осуществляется Банком на основании отдельных договоров. Для удаленного управления Счетом и направления распоряжений в электронной форме Клиент дополнительно заключает с Банком договор дистанционного банковского обслуживания.

3.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации Нерабочих дней, в течение Операционного времени Банка.

3.5. Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять Распоряжения к Счету Клиента.

3.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Уведомлять Клиента о реквизитах Счета и дате его открытия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня открытия.

4.1.2. Вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента.

4.1.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России, внутренними регламентными документами Банка и настоящими Общими условиями;

4.1.2. Зачислять денежные средства, поступающие в пользу Клиента, на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов;

4.1.3. Осуществлять расходные операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня (с учетом денежных средств, зачисленных на Счет и списанных со Счета текущим днем);

4.1.4. Хранить тайну Счета, производимых по нему операций, а также сведений о Клиенте, предоставлять такую информацию третьим лицам только в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

4.1.5. Оказывать консультационные услуги по вопросам расчетно-кассового обслуживания.

4.1.6. Осуществлять на условиях заранее данного акцепта Клиента списание денежных средств со Счета в случае предоставления Клиентом письменного распоряжения об исполнении расчетных документов, поступающих от третьих лиц (получателей средств), с предоставлением в Банк сведений о получателях средств, которые имеют право выставлять расчетные документы на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и/или иные установленные законодательством Российской Федерации сведения, а если такое списание связано с осуществлением валютных операций - дополнительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Представлять Клиенту по требованию выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету. Выписка по Счету является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по Счету Клиента.

4.2. **Банк имеет право:**

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях, в случае:

- непредоставления/ненадлежащего предоставления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение

операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- отсутствия у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание.

4.2.2. Приостановить расходные операции по Счету, а также осуществить блокирование денежных средств в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Отказать в совершении операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в т.ч. банковских правил, порядка оформления расчетных документов и сроков их действия, не исполнять распоряжения Клиента о проведении операций, не предусмотренных для данного вида счета.

4.2.4. Отказать Клиенту в совершении операций, если оплата услуг Банка и/или уплата других платежей, предусмотренных Тарифами, не осуществлены в установленный для этого срок или произведены не в полном объеме;

4.2.5. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, операции по зачислению денежных средств на счет Клиента в случаях:

- если у Банка, в результате реализации правил внутреннего контроля возникли подозрения, что операции по счету осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- не представления Клиентом Банку документов, информации (предоставление Клиентом ненадлежащих документов, информации), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, нормативными актами Банка России и (или) Общими условиями, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) банковскими правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по счету;

- в случае противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетных и кассовых документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента, имеющим право подписи, в день представления сомнительных документов в Банк;

- если операция осуществляется в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые Банком осуществляется с установленными ограничениями, указанных в Перечне государств и территорий. Банк вправе изменять Перечень государств и территорий самостоятельно;

- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, в т.ч. утвержденных международными организациями;

- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, в т.ч. утвержденные международными организациями;

- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках в т.ч. утвержденных международными организациями;

- установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения.

4.2.6. Расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении операции на основании пункта 11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

4.2.7. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующими нормативными требованиями, в том числе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами.

4.2.8. Отменить ошибочное зачисление денежных средств на Счет Клиента и без дополнительных распоряжений Клиента списать эти суммы со Счета Клиента. В случае если имеющихся на Счете Клиента денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан

пополнить Счет на недостающую сумму не позднее второго рабочего дня после получения от Банка соответствующего извещения;

4.2.9. без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счета:

- плату за осуществление банковских операций, предусмотренную Тарифами Банка;
- денежные средства со Счета Клиента по заключенным между Сторонами договорам (кредитным, поручительства, о предоставлении банковской гарантии и т.п.)
- иные возможные расходы по фактическим затратам, не оговоренные в Тарифах, взимаемые другими банками с Банка по операциям Клиента;

4.2.10. исполнять распоряжения Клиента по Счету, подписанные лицами (лицом), указанными (ым) в карточке с образцами подписей и оттиска печати до момента официального уведомления Клиентом Банка об изменении полномочий указанных лиц либо изменения оттиска печати. Официальным уведомлением Банка считается получение Банком новых карточек с образцами подписей и оттиска печати, заверенных нотариусом или уполномоченным лицом Банка, а также документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в карточку.

4.2.11. В случае самостоятельного выявления Банком сведений об изменении состава и/или срока действия полномочий лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, Банк вправе отказать в исполнении распоряжений Клиента до момента получения Банком новых карточек с образцами подписей и оттиска печати, заверенных нотариусом или уполномоченным лицом Банка, а также документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в новую карточку.

4.2.12. В случае получения противоречивых указаний и/или данных в отношении лиц, имеющих полномочия на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами, приостановить операции по Счету до выяснения всех обстоятельств;

4.2.13. Самостоятельно определять схему прохождения платежа.

4.2.14. осуществлять расчетные и/или кассовые операции по Счету Клиента в рублях Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату таких операций, в случае, если операциям в валюте Счета Клиента препятствуют ограничения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации или иностранного государства, Банком России, или санкции, принятые иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза или по иным причинам, в том числе, но не ограничиваясь происходящими в условиях структурной трансформации российской экономики; (положение применяется для счетов в иностранной валюте).

4.2.15. запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для осуществления валютного контроля;

4.2.16. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

4.2.17. Расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем внесудебном порядке при ликвидации/исключении из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

4.2.18. Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций, и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.2.19. В одностороннем порядке изменять реквизиты Счета Клиента, в рамках Договора банковского счета, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

4.2.20. В одностороннем порядке изменять настоящие Общие условия и Тарифы, уведомляя об этом Клиента в порядке, установленном в п. 8.2. настоящих Общих условий.

4.3. **Клиент обязуется:**

4.3.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих порядок открытия счета и проведения операций по счету, оформления расчетных документов.

4.3.2. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, иную информацию и документы, предусмотренные настоящими Условиями, Договором о КБО, а также обновлять сведения о них.

4.3.3. Представлять в Банк расчетные и кассовые документы в соответствии с режимом обслуживания Клиента. Соблюдать правила пропускного режима Банка.

4.3.4. Подавать в Банк до 13.00 заявку на бронирование наличных денежных средств за один рабочий день до их получения.

4.3.5. Ежегодно, не позднее 31 января, в письменной форме подтверждать Банку сумму остатка денежных средств, находящихся на Счете по состоянию на 1 января соответствующего года. При неполучении Банком от Клиента в указанный срок письменного подтверждения или возражений остаток по Счету считается подтвержденным;

4.3.6. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом;

4.3.7. Незамедлительно сообщать Банку о выявленных фактах ошибочного зачисления сумм на Счет.

4.3.8. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в том числе по идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя, об изменении в учредительных документах юридического лица, оттиска печати, наименования юридического лица, организационно-правовой формы юридического лица, состава органов управления юридического лица, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, которые указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, статуса зарегистрированного доменного имени и указателя страницы сайта в сети «Интернет» (о продлении, прекращении, аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»), места нахождения юридического лица, регистрации по месту жительства индивидуального предпринимателя, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации и пр. – немедленно уведомить Банк о таких изменениях и не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента вступления в силу таких изменений для третьих лиц - предоставить в Банк все необходимые документы в виде оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий.

4.3.9. Ежегодно по письменному запросу Банка предоставлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте.

4.3.10. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами, а также возмещать Банку телеграфные, почтовые и другие расходы, связанные с обслуживанием Счета, фактически понесенные Банком.

4.2.3. Возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. с уточнением поступающих банковских документов из подразделений Центрального банка Российской Федерации и других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка;

4.2.11. Знакомиться с информацией об изменениях Тарифов, платежных реквизитов, а также настоящих Общих условий на официальном сайте Банка, а также в рабочее время в Отделениях Банка.

4.4. **Клиент имеет право:**

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, настоящими Общими условиями.

4.4.2. получать у обслуживающего Счет сотрудника Банка выписки из Счета, которые предоставляются Банком начиная с рабочего дня, следующего за датой совершения операции по Счету (если операции по Счету не производились, выписка из Счета за соответствующий день Клиенту не предоставляется);

4.4.3. давать распоряжения Банку о списании средств по требованию третьих лиц, заключив дополнительное соглашение к Договору банковского счета либо трехстороннее соглашение о списании денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента (на условии заранее данного акцепта).

4.4.4. в любое время расторгнуть Договор банковского счета, направив Банку письменное заявление о расторжении настоящего Договора банковского счета. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете перечисляется Банком на указанный Клиентом счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Денежные средства, поступающие в адрес Клиента после закрытия Счета, перечисляются отправителю средств.

5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений

5.1.1. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете на начало Операционного дня (с учетом денежных средств, зачисленных на Счет и списанных со Счета текущим днем), если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде овердрафта).

5.1.2. Операции по Счету осуществляются на основании расчетных документов (распоряжений) Клиента, взыскателей/получателей средств, а также Банка, имеющих право предъявлять распоряжения к Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации либо на основании отдельного договора (соглашения).

5.1.2.1. В Карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой Клиентом (в том числе юридическим лицом), может быть указана одна или более собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента - юридического лица.

Если в Карточке указано более одной подписи, то Клиент одновременно оформляет и передает Банку Заявление о лицах, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи (Приложение 3.2.)

5.1.3. Распоряжения принимаются от Клиента либо его уполномоченного представителя с обязательной проверкой документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, требованиям законодательства, а также с соблюдением процедур приема распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами,
- контроль целостности распоряжения,
- структурный контроль распоряжений,
- контроль значений реквизитов распоряжения,
- контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжения.

5.1.4. Распоряжения составляются на бумажном носителе или в электронном виде (в случае применения дистанционного банковского обслуживания) в соответствии с требованиями Банка России и установленным режимом работы Счета. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России и внутренними документами Банка, если иное не установлено законодательством.

5.1.5. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи лиц, обладающих правом подписи, и оттиск печати (при наличии), заявленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В этом случае проверка соответствия подписей и оттиска печати под расчетным документом образцам подписей и оттиску печати, заявленным в банковской карточке, производится Банком путем визуального сличения по внешним признакам.

5.1.6. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до окончания срока его действия, указанного Клиентом, или отмены его Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

5.1.7. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 5.1.3 настоящих Общих условий для соответствующего вида распоряжения, в том числе при перемещении в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.1.8. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения к Счету не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня,

следующего за днем поступления распоряжения в Банк либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжения Клиента на списание денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.
- иных распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.1.9. Отзыв распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве распоряжения.

5.1.10. Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве распоряжения аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п. 5.1.3. Договора.

5.2. Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по Счету

5.2.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом распоряжениям, а также распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисление денежных средств на Счет;
- выдачу наличных денежных средств со Счета;
- перемещение распоряжений в очередь неисполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь, ожидающих разрешений на проведение операций;
- возврат распоряжений отправителям распоряжений.

5.2.2. Денежные средства, поступающие Клиенту, зачисляются на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов, только при условии взаимного соответствия в них номера Счета и ИНН (КИО) Клиента.

5.2.3. Снятие наличных денежных средств в рублях со Счета и внесение наличных денежных средств в рублях на Счет осуществляется Клиентом в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленных Банком России.

Банк вправе запрашивать у Клиента договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.

5.2.4. Подтверждением операций по списанию денежных средств со Счета или зачислению на Счет является выписка по Счету Клиента.

5.2.5. Банк выдает Клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту по Счету, их копии, дубликаты (при их утере);

5.3. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств на Счете не производится, за исключением случаев, установленных соглашением с Клиентом.

5.4. Основания списания денежных средств со Счета.

5.4.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента.

5.4.2. Без распоряжений Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете допускается:

- по решению суда;

- в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- в случаях ошибочного зачисления средств на Счет;

5.5. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания, проведения операций по Счету, в части не урегулированной настоящими Общими условиями, Стороны руководствуются нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА И ДРУГИХ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ТАРИФАМИ ПЛАТЕЖЕЙ

6.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утверждаемыми Банком и размещаемыми в открытом доступе на официальном сайте Банка и в Офисах Банка.

6.2. Оплата услуг осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета Клиента в размере, исходя из действующих Тарифов, на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также с

условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

6.3. Присоединяясь к настоящим Общим условиям Клиент выражает свое безусловное согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета денежных средств в счет оплаты услуг Банка, а также других платежей, предусмотренных Тарифами Банка, без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента.

6.4. Если Оплата услуг не будет произведена в порядке, предусмотренном пунктом 6.2. настоящих Общих условий, Клиент погашает образовавшуюся вследствие этого задолженность перед Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения им соответствующего требования Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. **Стороны несут ответственность** за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета, **Банк обязан** уплатить на эту сумму неустойку из расчета ключевой ставки Банка России за период просрочки исполнения своих обязательств. Выплата неустойки осуществляется Банком на основании соответствующего письменного требования Клиента. **Ответственность Банка** по Договору ограничивается уплатой указанной неустойки.

7.3. Банк не несет ответственности:

а) за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение операций по Счету, возникшее не по его вине, в том числе, но не исключительно:

- по вине учреждений Банка России, других кредитных организаций, расчетных центров или других организаций/учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, в том числе, если при исполнении Банком Распоряжения Клиента, денежные средства были заблокированы иным банком, участвующим в исполнении Распоряжения, в рамках действия экономических санкций в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.

- в результате неправильного оформления распоряжений о переводе денежных средств Клиентом и/или его контрагентами;

б) за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

в) за неисполнение распоряжений о переводе денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

г) за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк сведений о произошедших изменениях о Клиенте, обязанность о предоставлении которых предусмотрена законодательством, настоящими Общими условиями, Договором о КБО. Банк не несет ответственность за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия по распоряжению Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если он не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

7.4. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за:

а) невыполнение и/или ненадлежащее исполнение

б) за подлинность и достоверность предоставляемых в Банк документов (сведений);

в) правильность и достоверность сведений, указанных при заполнении распоряжений;

г) за своевременность предоставления информации о внесении изменений и дополнений в документы (сведения), необходимые для открытия Счета и/или осуществления операций по нему;

д) соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством РФ, нормативными документами Банка России, настоящими Общими условиями;

7.5. Стороны согласны, что при проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по нему, Банк не должен использовать экспертизу или прибегать к другим методам оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

7.6. В случае если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 4.2.8 настоящих Общих условий, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки Банка России за период просрочки исполнения своего обязательства по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств. Сумма неустойки считается признанной Клиентом с момента ее фактической уплаты Банку.

7.7. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Договор банковского счета считается заключенным на неопределенный срок и прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями, Договором о КБО и законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Общие условия, и (или) в Тарифы. При этом такие изменения и (или) дополнения становятся обязательными для Сторон в дату введения их в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения изменений в действие опубликовать их на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.venets-bank.ru, а также разместить их в Отделениях Банка.

8.3. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

8.4. При отсутствии в течение 6 (шести месяцев) операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным Договором о КБО, настоящими Общими условиями. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

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

8.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора банковского счета.

8.7. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора банковского счета.

8.8. По вопросам, не урегулированным настоящими Общими условиями и Договором о КБО, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.