

УТВЕРЖДЕНО  
приказом председателя правления  
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»  
№ 585 от «12» октября 2020г.  
(действуют с «12» октября 2020 г.)

**Условия открытия и ведения отдельного банковского счета  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей  
и физических лиц, занимающихся частной практикой,  
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)**

г. Оренбург, 2020 г.

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих «Условий открытия и ведения отдельного банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)» (далее – Условия) используются указанные ниже термины и определения:

**Банк** – полное наименование: Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»; сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ». Юридический адрес: 460024, Россия, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, д. 25. Лицензия ЦБ РФ № 3269 от 31 марта 2016 г. ОГРН 1025600002230; ИНН 5612031491; КПП: 561201001; БИК: 045354885; к/с 30101810400000000885 в Отделении Оренбург, тел.: (3532) 343-000, 343-171, факс: (3532) 343-111, e-mail: [info@orbank.ru](mailto:info@orbank.ru), <http://www.orbank.ru>.

**Банковское сопровождение** - обеспечение Банком в соответствии с Правилами осуществления банковского сопровождения контрактов, утвержденными Постановлением № 963, на основании Договора банковского сопровождения контракта, заключенного между Банком и Клиентом, проведение мониторинга расчетов по Счету, осуществляемых в рамках исполнения Контракта, и доведение результатов мониторинга до сведения Заказчика.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

**Выписка по Счету** – документ, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода.

**Договор** — настоящие Условия, Тарифы и каждое Заявление о присоединении к Условиям, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор отдельного банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом (далее — Стороны).

**Договор банковского сопровождения контракта** - договор о банковском сопровождении контракта, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Постановлением № 963.

**Законодательство Российской Федерации** – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

**Заказчик** - государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, и иные субъекты, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ.

**Заявление о присоединении** – неотъемлемая часть договора, в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ, подается Клиентом в Банк с целью заключения Договора и открытия Счета.

**Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее Контракт с Заказчиком.

**Контракт** – сопровождаемый контракт на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенный в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, и указанный в пункте 3.1. настоящего Договора.

**Постановление № 963** - постановление Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

**Сведения об операциях по Счету Клиента** - выписка о движении денежных средств по Счету за отчетный календарный месяц, оборотно-сальдовая ведомость по Счету за отчетный месяц, а также информация о текущих остатках на Счете на последнее число календарного месяца.

**Сопровождаемый контракт (Контракт)** - контракт на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенный между Заказчиком и Клиентом в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, и содержащий условия о банковском сопровождении контракта.

**Счет** - отдельный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту на основании настоящего Договора в соответствии с требованиями Постановления № 963.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – технология осуществления банковских операций на основании распоряжений Клиентов, передаваемых в Банк с использованием телекоммуникационных систем взаимодействия и функционирующих на основе каналов связи сети Интернет, мобильной связи и т.д. Банк использует систему ДБО «Интернет-банкинг Faktura.ru».

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Тарифы на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (Тарифы)** – официальный документ Банка, устанавливающий условия, размер и порядок взимания платы за обслуживание Счета и услуги Банка, связанные с ведением Счета; неотъемлемая часть Договора.

**Участники исполнения контракта** - лица, права и (или) обязанности которых возникают, изменяются или прекращаются на основании договоров, предметом которых являются отношения, связанные с исполнением Контракта.

**Федеральный закон № 44-ФЗ** - Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Банком Счета (в российских рублях), а также иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, изменения и прекращения правоотношений с Банком.

2.2. Опубликование настоящих Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.orbank.ru](http://www.orbank.ru) (далее – официальный сайт) является публичным предложением

(офертой) Банка заключить договор Счета на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Настоящие Условия, Заявление о присоединении и Тарифы в совокупности являются неотъемлемыми частями Договора.

2.3. Банк в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу. Информация и содержание планируемых изменений Условий и/или Тарифов доводятся Банком до сведения путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка. Новые (измененные) Условия и/или Тарифы вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо от того, ознакомился ли Клиент с новой редакцией Условий и/или Тарифов.

### **3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА**

3.1. После подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение №1 к настоящим Условиям) и предоставления в Банк комплекта документов, необходимых для открытия Счета, заключение Договора производится путем присоединения Клиента к настоящим Условиям.

3.2. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на официальном сайте Банка. Представленные Клиентом при открытии Счета документы и сведения считаются актуальными до представления Клиентом сообщения об изменении либо до поступления в Банк информации, свидетельствующей об их изменении, из общепризнанных действующим законодательством источников.

3.3. Открытие Счета Клиенту производится при условии предоставления Банку всех документов, согласно перечню, утвержденному Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Федеральным законом № 44-ФЗ.

3.4. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случае не предоставления или предоставления не в полном объеме Клиентом документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами и в иных случаях, установленных пунктом 4.2 Условий.

3.5. Договор считается заключенным с момента получения Банком акцепта Клиента - Заявления о присоединении и открытия Счета. На момент открытия Банком Счета, Клиент считается ознакомленным и согласным с Условиями и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять. Банк присваивает Договору номер и дату, которые также указываются Банком Клиенту в Заявлении об открытии счета.

3.6. Передавая в Банк подписанное Заявление о присоединении Клиент дает Банку акцепт на исполнение требования (в том числе платежного требования) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета в целях, указанных в пункте 6.2.5 Условий (заранее данный акцепт).

3.7. Заявление о присоединении может быть представлено Клиентом в любое время с целью выражения согласия на изменение действующего Договора (Договоров) отдельного банковского счета и приведение его (их) в соответствии с настоящими Условиями, либо при очередном изменении/обновлении сведений Клиента.

### **4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

4.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора банковского сопровождения контракта и Договора в соответствии с Заявлением о присоединении Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договоров.

4.2. Банк вправе отказать в открытии Счета в случае, если:

4.2.1. Банк не оказывает услуги по банковскому сопровождению контракта и открытию и ведению отдельного банковского счета помимо указанных в настоящих Условиях;

4.2.2. в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, либо в случае наличия подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.3. Клиентом предоставлены неверные (неполные) сведения, либо Клиент не предоставил документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Клиент отсутствует по указанному им адресу места нахождения.

4.2.5. Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, переданные им ранее Банку, при наличии таких изменений.

4.2.6. Иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк отказывается в открытии Счета, если в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций Клиента по его Счетам в Банке и других банках (п. 2 ст. 76 Налогового Кодекса РФ).

4.4. Открытие Банком Счета подтверждается передачей Клиенту уведомления об открытии Счета, подготовленного по форме Банка. Информация об открытии Счета доводится Банком до сведения налоговых органов в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

4.5. После открытия Счета Банк вправе изменить присвоенный ему ранее номер в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением действующего законодательства, банковских правил или причинами технического характера. Об изменении номера Счета Банк информирует Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней путем направления соответствующего письменного уведомления через оператора почтовой связи.

## **5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

5.1. Счет открывается с целью банковского сопровождения Контракта, указанного в Заявлении о присоединении.

5.2. Счет предназначен для совершения следующих операций, связанных с исполнением Контракта: зачисления денежных средств, проведения расчетов с Участниками исполнения контракта, взимания платы за проведение Банком операций по счету, а также и иных сумм в соответствии условиями настоящего Договора. Настоящим Клиент согласен на предоставление Банком Заказчику в течение срока действия настоящего Договора сведений об операциях по Счету/документов Клиента, предоставленных в Банк в рамках оказания им услуг по банковскому сопровождению контракта, в том числе для открытия Счета.

5.3. Банк осуществляет прием документов и операции по Счету Клиента в строго определенное время. Режим работы Банка и продолжительность операционного дня сообщается Клиенту путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим причинам, а также в связи с праздничными датами.

5.4. Платежи по Счету на основании расчетных (платежных) документов проводятся Банком после представления Клиентом в Банк документов, определенных Договором банковского сопровождения контракта. Перечисление денежных средств со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов. При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения всех поступивших распоряжений, перечисление денежных средств осуществляется в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством (ст. 855 Гражданского Кодекса РФ). Выдача наличных денежных средств со Счета Банком не осуществляется.

5.5. Обслуживание Клиента осуществляется Банком платно в соответствии с Тарифами, вступающими в силу в момент заключения Договора. Подписанием Заявления о присоединении Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения

обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору. Плата за проведение Банком операций по Счету или предоставление услуги, предусмотренной Тарифами, вносится Клиентом предварительно или взимается Банком в момент проведения операций или предоставления услуги путем списания средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента или на основании распоряжения Банка (с использованием банковского ордера). Списание производится со Счета, указанного в Заявлении о присоединении.

5.6. Зачисление на Счет поступающих Клиенту денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

5.7. Расчетные (платежные) документы принимаются Банком от Клиента или его уполномоченного лица с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(их) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При этом:

5.7.1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, предоставляется в Банк, согласно установленным Банком правил и может быть оформлена путем нотариального свидетельствования подлинности подписей лиц, наделенных правом подписи, либо может быть оформлена в присутствии уполномоченного лица Банка без нотариального свидетельствования подлинности подписей.

5.8. В случае если Клиенту предоставляется услуга по системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), обмен распоряжениями/заявлениями между Банком и Клиентом может производиться путем обмена электронными сообщениями по системе ДБО. Особенности ведения Счета устанавливаются отдельным соглашением Сторон.

5.9. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон.

5.10. Выписки по Счету выдаются Клиенту или его уполномоченному(ым) лицу(ам) ежедневно на следующий день после совершения операции по Счету. Выдача извещения о поступивших в Банк распоряжениях третьих лиц к Счету Клиента производится в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка. В случае необходимости при обращении Клиента подтверждение исполнения распоряжения по Счету, переданного Клиентом в Банк, осуществляется путем выдачи ему экземпляра исполненного распоряжения с указанием на нем даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица.

5.11. После заключения между Банком и Клиентом договора ДБО и начала использования Клиентом соответствующих электронных каналов связи выписка направляется Банком в электронном виде за исключением случаев, когда по техническим причинам передача документов в виде электронных сообщений невозможна. В случае необходимости представления выписок и приложений к ним по Счету на бумажном носителе выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки.

5.12. Операция/остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) дней, исчисляемых со дня получения (либо со дня, когда Клиент должен был получить / считается получившим) выписки по Счету, письменного заявления с указанием об ошибочно зачисленных/списанных денежных средствах.

5.13. Стороны могут заключать дополнительные соглашения к Договору, которые изменяют и/или дополняют отдельные пункты Условий и/или Тарифов, в т.ч. размер комиссионного

вознаграждения, при условии, что эти изменения/дополнения не противоречат Условиям и не приводят к изменениям условий Договора в целом.

5.14. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными:

- в случае если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон;
- в случае, предусмотренном п. 2.3. Условий.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Обязанности Банка**

6.1.1. Открыть Клиенту Счет и предоставить комплекс услуг по расчетному обслуживанию, заключающийся в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по распоряжению Клиента всех расчетных операциях, предусмотренных законодательством.

6.1.2. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.1.3. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные законодательством РФ, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 6.2.5. настоящих Условий.

6.1.4. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

6.1.5. Осуществлять прием денежной выручки в соответствии с законодательством РФ.

6.1.6. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств.

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

6.1.8. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

6.1.9. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка уведомлений о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений, направленных на инкассо расчетных (платежных) документов в порядке, предусмотренном для выдачи выписок по Счету.

6.1.10. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке, предусмотренном для выдачи выписок по Счету.

6.1.11. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, правилах документооборота, другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

6.1.12. Информировать Клиента об изменениях правил Банка, порядка Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в залах обслуживания и на официальном сайте Банка не позднее, чем за 10 календарных дней до введения в действие указанных изменений.

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

### **6.2. Банк имеет право**

6.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ, при нарушении Клиентом

настоящих Условий, банковских правил оформления расчетных и кассовых документов, а также в случае представления Клиентом расчетных и кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек или если подлинность подписи лица и (или) оттиска печати, содержащихся в представленных в Банк документах, вызывает сомнения в связи с несоответствием образцам, содержащимся в Карточке.

6.2.3. Производить в течение 3-х рабочих дней проверку представленных в Банк выданных Клиентом доверенностей с целью установления факта выдачи Клиентом доверенности лицу, предъявившему ее в Банк.

6.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

6.2.5. В установленном законодательством порядке списывать со счета Клиента без его дополнительного распоряжения:

- стоимость оказанных Банком услуг в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по Договору;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком (как текущих, так и просроченных), возникших на основании кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о предоставлении банковских гарантий, иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;
- денежные средства по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

6.2.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с тарифами Банка.

6.2.7. Запросить у Клиента документы в отношении проводимых операций и контрагентов, а также иные сведения, необходимые для исполнения банком Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. №115-ФЗ (далее - Федеральный закон №115-ФЗ). В случае непредставления Клиентом документов и сведений, Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств).

6.2.8. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями законодательства.

### **6.3. Обязанности Клиента**

6.3.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

6.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и в порядке, установленном настоящими Условиями, предъявлять их в Банк.

6.3.3. Представлять в Банк документы и сведения, необходимые для исполнения требований, предусмотренных законодательством.

6.3.4. В случае предоставления третьим лицам права списания со Счета денежных средств по их распоряжениям письменно сообщать в Банк полную информацию о данных лицах и о сроках платежей.

6.3.5. Предоставлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона №115-ФЗ, в том числе, но не исключительно: информацию о выгодоприобретателях и о бенефициарных владельцах Клиента, о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом (при этом производить замену банковских карточек с образцами подписей и оттиска печати), включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять в Банк документы об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда



(имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений (дополнений) или регистрации изменений (дополнений).

В случае непредоставления Клиентом указанных в настоящем пункте Условий изменений, Клиент несет риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Банка сведений о них.

6.3.6. Предоставлять Банку в случае изменения действующего законодательства, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, все необходимые документы и сведения, указанные Банком в соответствующем запросе, направленном в исполнение изменившихся требований законодательства.

6.3.7. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

6.3.8. В течение 10 (десяти) дней после получения выписки письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных.

6.3.9. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (Приложение № 2).

6.3.10. При совершении операций в пользу третьих лиц представлять необходимые сведения в объеме и порядке, предусмотренном законодательством РФ.

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

#### **7.4. Клиент имеет право**

7.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных законодательством РФ или Условиями.

7.4.2. Получать выписки по Счету с информацией о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету;

7.4.3. Получать за плату согласно Тарифам справки о наличии и состоянии счета, о прохождении платежей Клиента.

7.4.4. Расторгнуть Договор по заявлению на закрытие Счета в любое время, если иное не предусмотрено условиями работы Счета.

### **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

8.1. Договор действует в течение неопределенного срока с момента получением Банком акцепта Клиента - Заявления о присоединении.

8.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время при условии отсутствия задолженности перед Банком. После прекращения Договора до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств Банк выдает со Счета Клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

8.2.1. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой Счет Клиента.

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

8.3. БАНК имеет основание для закрытия Счета и расторжения Договора в следующих случаях:

8.3.1. Отсутствие в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему (в соответствии со статьей 859 Гражданского Кодекса РФ). При этом Договор будет считаться расторгнутым в одностороннем порядке по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

8.3.2. Внесение в ЕГРЮЛ/ЕГРИП записи об исключении из него Клиента. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком информации о внесении в ЕГРЮЛ/ЕГРИП записи об исключении из него недействующего Клиента.

8.3.3. Принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством, в том числе в связи с непредставлением в установленные в п.6.3.5. сроки документов, подтверждающих изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведений и документов, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.

8.4. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 8.3. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пункте 8.3 Условий Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

8.5. После прекращения действия Договора операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче (перечислению) остатка денежных средств. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на счет Банка (при расторжении по п.8.3.1. и п.8.3.2.) или на специальный счет в Банке России (при расторжении по п.8.3.3.).

8.6. Информация о закрытии Счета доводится до сведения органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые ни одна из Сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумным способом, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения, других стихийных бедствий, изменения в законодательстве, войны или военных действий, если названные форс-мажорные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Договора.

9.2. Форс-мажорные обстоятельства должны быть подтверждены компетентным органом по месту нахождения соответствующей Стороны.

9.3. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

9.4. Если какое-либо из вышеуказанных обстоятельств непосредственно повлияло на выполнение Сторонами своих обязательств по Договору, то эти обязательства должны быть восстановлены в полном объеме сразу же по прекращении действия форс-мажорных обстоятельств.

9.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетных (платежных) документов подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк не мог установить факта подписания платежного документа неуполномоченными лицами.

9.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в части, не покрытой неустойкой, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде Оренбургской области.

9.8. Каждая из Сторон обязуется не разглашать в любой форме информацию, касающуюся условий настоящего Договора без письменного согласия Банка.

9.9. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного на то согласия другой Стороны.

9.10. К отношениям Сторон по Договору и по тем вопросам, которые не урегулированы или не полностью урегулированы Договором, применяются нормы законодательства РФ.

9.11. В случае если отдельные положения Условий перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

## **10. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение № 1. Заявления о присоединении к Условиям на открытие и ведение отдельного банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ).

Приложение № 2. Согласие на обработку персональных данных.

Приложение № 3. Заявление о закрытии отдельного банковского счета.

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**о присоединении к «Условиям открытия и ведения отдельного банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (в валюте РФ)»**  
(далее - Заявление о присоединении)

Полное наименование Клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой)	
в лице (должность, Ф.И.О. полностью)	
действующего на основании	<input type="checkbox"/> Устава <input type="checkbox"/> Положения <input type="checkbox"/> Доверенности № _____ от « _____ » _____ 20__ г. <input type="checkbox"/> Свидетельства № _____ от « _____ » _____ 20__ г.
Местонахождение Клиента	
Юридический адрес	
Адрес для корреспонденции (почтовый адрес)	
Контактный телефон/факс	
E-mail	
Клиент:	<input type="checkbox"/> Резидент РФ <input type="checkbox"/> Нерезидент РФ
ИНН: _____, КПП: _____, ОГРН/ОГРНИП: _____, ОКПО: _____, ОКАТО _____.	
Руководитель (Ф.И.О. полностью)	
Главный бухгалтер (Ф.И.О. полностью)	
<p>1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент:</p> <p>1.1. <input checked="" type="checkbox"/> присоединяется к <b>Договору банковского сопровождения контракта и действующим «Условиям открытия и ведения отдельного банковского счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»</b> (далее - Условия) и «Тарифам на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой» (далее – Тарифы);</p> <p>1.2. <input type="checkbox"/> просит осуществлять в АО «БАНК ОРЕНБУРГ» банковское сопровождение контракта/договора субподряда:</p>	
Наименование контракта/Договора субподряда	
Номер и дата контракта/Договора субподряда	
Предмет контракта /Договора субподряда	
Объект контракта/Договора субподряда	
Наименование заказчика/исполнителя верхнего уровня	
Адрес заказчика, указанный в ЕГРЮЛ	
Почтовый адрес заказчика для направления отчета	



## Согласие на обработку персональных данных

Я, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ года рождения, паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_, зарегистрирован (а) по адресу: \_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_, номер телефона \_\_\_\_\_, электронная почта \_\_\_\_\_, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" даю согласие на обработку АО "БАНК ОРЕНБУРГ" (юридический адрес: г. Оренбург, ул. Маршала Г.К. Жукова, д. 25 - далее Банк), в том числе всеми его подразделениями моих персональных данных, указанных в договоре (ином представленном мною документе), и иных данных, предоставленных/полученных в целях исполнения договорных обязательств, также даю согласие на передачу моих персональных данных Удостоверяющему центру "Authority", созданному ЗАО "Центр Цифровых Сертификатов" (630055, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11, ИНН 5407187087, ОГРН 1025403189602), который изготавливает цифровые сертификаты для юридических и физических лиц с целью осуществления ими электронного документооборота, ЗАО "Биллинговый центр" (ИНН 5401152049, ОГРН 1025400512400, юридический адрес: 630055, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218) которое осуществляет информационное и технологическое обслуживание в рамках системы "Интернет-банк Faktura.ru и ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА" (ИНН 5406119655, ОГРН 1025402453438, юридический адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86) которое в целях выявления операций, совершенных без согласия клиента, осуществляет обработку контактных данных клиента, информации для анализа и выявления несанкционированных и рискованных операций.

Банк вправе проверить достоверность предоставленных мной персональных данных (в том числе, используя информационные ресурсы других операторов), при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении договоров принимать во внимание информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств.

Под обработкой персональных данных я понимаю любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Под персональными данными Я понимаю любую информацию, относящуюся к субъекту персональных данных (в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, серия, номер, дата выдачи и наименование органа выдавшего паспорт, ИНН, адрес, телефон, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, трудовая деятельность, доходы, сведения, характеризующие соблюдение законодательства Российской Федерации, другая информация, которая может потребоваться банку в ходе исполнения договорных обязательств и/или в случае ненадлежащего исполнения мною данных обязательств).

Настоящее согласие вступает в силу со дня его подписания, действует в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано мной в любой момент путем передачи Банку подписанного мной письменного уведомления, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" ознакомлен (а), полностью согласен (на) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

\_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия, организации, учреждения)

просит расторгнуть договор № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. и закрыть \_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_

(расчётный, текущий, бюджетный, отдельный банковский счет и др. счета)

в АО "БАНК ОРЕНБУРГ".

Остаток средств на счете по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года подтверждаем в сумме: \_\_\_\_\_.

Сумму в размере \_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

просим перечислить на счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

после начисления комиссии АО «БАНК ОРЕНБУРГ» за расчетно-кассовое обслуживание, комиссии за перевод и других причитающихся с нас сумм.

**Руководитель**

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Закрывать Счет разрешаю**

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
подпись

/\_\_\_\_\_  
инициалы, фамилия