

УТВЕРЖДЕНО
приказом председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
№ 134 от 20 апреля 2016 г.

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

г. Оренбург, 2016 г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих «Условий открытия и ведения 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, <http://www.orbank.ru>.

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 банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом (далее — Стороны).

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

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.

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.

Счет — банковский счет Клиента, открытие и ведение которого предусмотрено настоящими Условиями.

Тарифы на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, 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.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Банком расчетного счета, бюджетного счета, специального банковского счета, депозитного счета нотариусов (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 (далее – официальный сайт) является публичным предложением (офертой) Банка заключить договор счета соответствующего вида 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 последующего Счета/Счетов Клиенту в рамках действующего Договора, производится в том же порядке, при этом в Банк не представляются документы, уже находящиеся в юридическом деле Клиента и имеющие на дату повторного обращения Клиента юридическую силу.

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 акцепта Заявления о присоединении Банком 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. При наличии Счета/Счетов, открытого/ых в Банке до присоединения к Условиям, Клиент, подписывает Заявление о присоединении (Приложение №1), при этом Договоры, в соответствии с которыми были открыты вышеуказанные Счета, будут измененными и изложенными с учетом настоящих Условий, при этом сохраняют силу в части номера Счета, даты и номера Договора. В данном случае в Заявлении о присоединении указываются реквизиты (номер и дата) ранее заключенного договора (договоров) банковского счета.

3.7. 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 9.2.5 Условий (заранее данный акцепт).

3.8. Заявление о присоединении может быть представлено Клиентом в любое время с целью выражения согласия на изменение действующего Договора (Договоров) 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 в соответствии с Заявлением о присоединении Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

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

4.2.1. Банк не оказывает услуги по открытию и ведению счетов 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 отказывает 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 РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

5.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящими Условиями.

5.2. 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.

5.3. Выдача/перечисление денежных средств со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и денежных чеков. 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).

5.4. При наличии у Клиента накопительного Счета перевод находящихся на нем средств осуществляется на открытый в Банке расчетный счет только после предоставления Банку документов, подтверждающих государственную регистрацию (правоспособность) Клиента. После перечисления средств на расчетный Счет Клиента накопительный Счет закрывается. В случае отказа Клиенту в государственной регистрации/открытия расчетного счета в другом банке накопительный Счет закрывается. Для закрытия накопительного Счета и возврата средств учредителям/перечисления средств на расчетный счет в другом банке Клиентом предоставляется заявление на закрытие накопительного счета по форме Банка, иные необходимые документы по запросу Банка.

5.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком платно в соответствии с Тарифами, вступающими в силу в момент заключения Договора. Подписанием Договора 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, данный Счет признается и именуется далее Счетом комиссии. При открытии бюджетного счета расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется бесплатно.

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. Наличные денежные средства Клиента выдаются и принимаются Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

5.8. 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:

5.8.1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, предоставленная в Банк, 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.

5.8.2. При предоставлении в Банк комплекта документов, необходимых для открытия Счета, а также для смены карточки с образцами подписей и оттиска печати, Клиент одновременно с новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати, независимо от способа её оформления (нотариально либо в Банке), подписывает в Банке Соглашение о сочетании подписей по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.

5.9. 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 устанавливается отдельным соглашением Сторон.

5.10. 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.

5.11. 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.

5.12. 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.

5.13. 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.

5.14. 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.

5.15. 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. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Зачисление на Счет сумм сдаваемых наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем принятия денежных средств от Клиента. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются Банком по согласованию с Клиентом.

6.2. В случае выявления недостатков, излишков, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков при пересчете денежной наличности Клиента, доставленной сотрудниками сторонней службы инкассации в сумках, не имеющих нарушений целостности, повреждений или дефектов и имеющих четкие и целые отпечатки пломбиров на пломбах, Банком:

6.2.1. Производится в присутствии контролирующего работника повторный пересчет денежной наличности того достоинства, в сумме которого выявлена недостача, излишек, неплатежеспособный или имеющий признаки подделки денежный знак.

6.2.2. Оформляется акт на оборотной стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке.

6.2.3. В течение десяти дней со дня выявления расхождения по требованию Клиента предъявляется пломба или одноразовая пломба со шпагатом от вскрытой сумки и копия акта.

6.2.4. Сумма комиссионного вознаграждения Банка за повторный пересчет взыскивается с Клиента в соответствии с Тарифами в порядке, установленном настоящими Условиями.

6.3. В случае выявления недостатков, излишков, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме денежных средств от Клиента по объявлению на взнос наличными ф.0402001 Банком:

6.3.1. Повторный пересчет осуществляется в присутствии Клиента без взимания вознаграждения.

6.3.2. Прием в кассу Банка повторно пересчитанной денежной наличности осуществляется на основании переоформленного объявления на взнос наличными ф.0402001.

6.4. На Счет Клиента зачисляется сумма фактически принятой денежной наличности.

6.5. При выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, оформляется документ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.6. При определении платежеспособности денежной наличности Банк использует нормативные документы Банка России. При выявлении неплатежеспособных денежных знаков на банкнотах проставляется штамп «В обмене отказано». Банкноты возвращаются Клиенту.

6.7. При получении денежной наличности Клиент может в присутствии кассового работника осуществить пересчет полистно, поштучно отдельных корешков, банкнот и монет Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги. В случае если Клиент отказывается от пересчета, Банк не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям.

6.8. Выдача наличных денежных средств со счета производится на основании денежного чека установленной формы, не позднее следующего операционного дня с даты предоставления денежного чека в Банк при достаточности денежных средств на Счете Клиента.

7. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.

7.1. Настоящим разделом Условий устанавливаются особенности ведения Банком следующих Счетов:

7.1.1. Специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика.

7.1.2. Специального банковского счета должника.

7.1.3. Номинального счета.

7.1.4. Счета эскроу.

7.1.5. Залогового счета.

7.2. В случае открытия Клиенту **специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента) или поставщика**, Стороны принимают обязательство осуществлять операции по такому счету в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц» и Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011г. № 161-ФЗ (см.таблицу):

Режим счета

Наименование операции	Вид банковского счета		
	Банковского платежного агента (161-ФЗ)	Платежного агента (103-ФЗ)	Поставщика (103-ФЗ)
Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств	✓	✓	
Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета (другого специального банковского счета) платежного агента		✓	✓
Зачисление денежных средств, списанных с другого специального счета банковского платежного агента	✓		
Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика		✓	
Списание денежных средств на банковские счета	✓	✓	✓

7.2.1. Осуществление по Счету иных операций, не соответствующих режиму Счета, определенному в пункте 7.2 Условий, не допускается. Банк вправе отказать в совершении расчетно-кассовых операций, не отвечающих требованиям законодательства и настоящих Условий.

7.2.2. Предоставляя документы, необходимые для открытия Счетов, относящихся к типу специальных банковских счетов, указанных в п. 7.1.1. настоящих Условий, Клиент помимо основного пакета документов предоставляет в Банк соответственно Договор о привлечении

банковского платежного агента (субагента) либо Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

7.2.3. Заключая с Банком Договор об открытии Счета в соответствии с п. 7.1.1 настоящих Условий, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии, т.к. Клиент, подписывая Заявление о присоединении, уже предоставил акцепт о списании вознаграждения Банка (п. 3.7 настоящих Условий).

7.2.4. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете комиссии Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений к Счету комиссии Клиента.

7.2.5 Помимо требований, изложенных в пунктах 9.1. и 9.2. настоящих Условий, Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом) / платежным агентом (субагентом) / поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному согласно пункту 7.2 Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета либо в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

7.2.6. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальных счетах, указанных в п. 7.1.1., по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ. В данном случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с вышеуказанных счетов, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств несет взыскатель.

7.3. В случае открытия Клиенту **Специального банковского счета должника**, Стороны принимают обязательство осуществлять операции по такому счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон №127-ФЗ) (см. таблицу):

Режим счета

Наименование операции	Вид специального банковского счета должника	
	для погашения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога	для зачисления задатков участниками торгов
Зачисление денежных средств, вырученных от реализации предмета залога имущества Клиента-должника	✓	
Зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента-должника		✓
Списание денежных средств для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях	✓	

обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей		
Списание денежных средств для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента-должника		✓
Перечисление суммы задатка на другой счет Клиента-должника, открытый в Банке или другой кредитной организации, в случае заключения договора с внесшим этот задаток участником торгов или при наличии иных оснований для оставления задатка за Клиентом		✓
Кассовое обслуживание Клиента-должника не осуществляется	✓	✓
Списание денежных средств производится по распоряжению конкурсного управляющего посредством платежных поручений	✓	✓

7.3.1. Счет открывается Клиенту-должнику (юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю, утратившему в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя) по заявлению конкурсного управляющего. Предоставляя документы, необходимые для открытия вышеуказанного Счета, Клиент помимо основного пакета документов предоставляет в Банк копию судебного акта о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, а также, при наличии, копию судебного акта о продлении срока конкурсного производства, а также копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника.

7.3.2. Особенности ведения Специального банковского счета должника для погашения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога имущества должника:

- Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного Законом №127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.
- Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, при осуществлении по счету расходных операций, согласно режима работы данного счета.
- Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений Закона №127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

7.3.3. Особенности ведения Специального счета должника для зачисления задатков участниками торгов, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника:

- Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств.
- Банк не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента-должника.
- Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента-должника, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

7.3.4. Помимо требований, изложенных в пунктах 9.1. и 9.2. Условий, Банк имеет право запрашивать у Клиента-должника (конкурсного управляющего) документы и информацию, подтверждающие соблюдение требований Закона №127-ФЗ. Банк вправе отказать в совершении расчетных операций в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям Закона №127-ФЗ.

7.3.5. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона 127-ФЗ все полномочия конкурсного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту-должнику. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента-должника. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента-должника. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в Законе 127-ФЗ.

7.4. Номинальный счет открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Владельца и Бенефициара о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по Счету других операций.

7.4.1. Договор номинального счета заключается без участия Бенефициара в порядке, прописанном в п.3.1. настоящих Условий, владельцем номинального счета признается Клиент. Представляя документы, необходимые для открытия Счета, Клиент оформляет Анкету бенефициарного владельца на Бенефициара.

7.4.2. На номинальный счет подлежат зачислению денежные средства только одного Бенефициара, указанного в Заявлении на присоединение - номинальный счет, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

7.4.3. Бенефициар имеет право запрашивать у Банка сведения по Счету, составляющие банковскую тайну.

7.4.4. Клиент обязан ежегодно по письменному запросу Банка предоставлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Владельце и Бенефициаре.

7.4.5. Банк не осуществляет контроль использования Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

7.4.6. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом, не допускается. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящими Условиями.

7.4.7. Основанием закрытия номинального счета является прекращение договора номинального счета, в том числе его расторжение, при наступлении случаев указанных в пунктах 1, 3 статьи 40 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Договор номинального счета расторгается по инициативе Клиента только с согласия Бенефициара. При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется Банком на другой номинальный счет, открытый в Банке или в другой кредитной организации, либо выдается Бенефициару в кассе Банка. По требованию Банка договор номинального счета может быть расторгнут в установленном законодательством и настоящими Условиями порядке.

7.5. Счет эскроу открывается для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором, заключенном между Бенефициаром и Депонентом, определяющим их взаимодействие (далее по тексту – Договор-1).

7.5.1. Депонент перечисляет на Счет эскроу денежную сумму в размере и сроки, определенные Договором-1, зачисление иных денежных средств не допускается.

7.5.2. Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

7.5.3. И Депонент, и Бенефициар вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Договору счета эскроу.

7.5.4. Банк открывает Депоненту счет эскроу в установленном Банком порядке на основании заявления Бенефициара в сроки, установленные Договором-1 после предоставления в Банк необходимых для этого документов.

7.5.6. Помимо требований, изложенных в пунктах 9.1. и 9.2. Условий, Банк обязуется при возникновении оснований и в сроки, предусмотренные Договором-1, выдать Бенефициару денежную сумму, зачисленную на Счет эскроу, или перечислить ее на счет, указанный Бенефициаром.

7.5.7. Банк не несет ответственности перед Депонентом и Бенефициаром за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

7.5.8. Банк не несет ответственности по обязательствам Депонента и Бенефициара.

7.5.9. Бенефициар несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия Счета эскроу и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Бенефициаром документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Бенефициаром в полном объеме.

7.5.10. Договор счета эскроу вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении и действует до исполнения Сторонами обязательств по Договору-1.

7.5.11. При расторжении Договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается Депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару перечисляется или выдается Бенефициару.

7.6. **Залоговый счет** открывается Банком Клиенту в целях предоставления последним обеспечения по сделке в форме залога прав по договору банковского счета на основании п. 1 статьи 358.9 ГК РФ.

7.6.1. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия вышеупомянутого договора.

7.6.2. Залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога, в котором должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счета.

7.6.3 Залогодатель вправе свободно распоряжаться средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога. Залог прав по Договору залогового счета может быть в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора, либо в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога.

7.6.4. Банк осуществляет контроль за расходованием средств, находящихся на залоговом счете, а также по письменно оформленному требованию предоставляет Залогодержателю (если им выступает не Банк, а третье лицо) информацию о Счете, в частности, об остатке денежных средств на залоговом Счете, об операциях по Счету, совершенных залогодателем, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

7.6.5. Без согласия Залогодержателя ни Банк, ни Клиент не вправе вносить изменения в Договор залогового счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие прекращение Договора.

7.6.7. К иным вопросам исполнения договора залогового счета применяются статьи 358.9 – 358.14 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

8. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ НОТАРИУСОВ

8.1. **Депозитный счет нотариуса** открывается Банком в связи с совершением нотариусом в соответствии со статьей 327 Гражданского Кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате и нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм для передачи физическим и юридическим лицам (кредиторам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (должникам)

8.1.1. По депозитному счету нотариуса Банк выполняет операции по приему и зачислению денежных средств, поступающих от должников во временное распоряжение Клиента, осуществляющего полномочия нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также выполняет распоряжения Клиента на перевод и выдачу денежных средств со Счета.

8.1.2. Денежные средства от юридических, физических, должностных и иных лиц (должников) Банк принимает и зачисляет на Счет только по распоряжению Клиента.

8.1.3. Банк выдает или перечисляет со Счета только по распоряжению Клиента денежные средства лицам, в пользу которых зачислены денежные средства (кредиторам) либо иным лицам по решению суда, а также возвращает денежные средства со Счета лицам, внесшим их на Счет (должникам) в день поступления распоряжения Клиента либо по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

8.1.4. Принудительное списание средств со Счета производится исключительно в целях возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств.

8.1.5. Режим Счета предусматривает проведение безналичных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

8.1.6. За совершение операций по Счету плата не взимается.

8.1.7. Денежные средства, находящиеся на Счете, не являются доходом Клиента.

8.1.8. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк проценты не выплачивает.

8.1.9. Денежные средства, находящиеся на Счете, не могут быть списаны в бесспорном порядке за исключением случаев, установленных законом или предусмотренных Договором. В случае сложения полномочий Клиентом или лишения Клиента права нотариальной деятельности по решению суда право распоряжения Счетом переходит к другому нотариусу, назначенному в порядке, установленном «Основами законодательства РФ о нотариате» на место Клиента, являющего стороной в Договоре.

8.1.10. Помимо требований, изложенных в пунктах 9.1. и 9.2. настоящих Условий, Банк обязан предоставлять Клиенту сведения по Счету, в том числе о внесении денежных средств третьими лицами (должниками).

8.1.11. Банк обязан зачислять поступившие на Счет денежные средства и по распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства лицам, в пользу которых зачислены денежные средства (кредиторам), либо иным лицам по решению суда, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа или заявления Клиента.

8.1.12. Банк обязан возвращать денежные средства лицам, внесшим их на Счет (должникам), с письменного согласия лиц, в пользу которых были зачислены денежные средства (кредиторов) в день поступления распоряжения Клиента.

8.1.13. Банк обязан в порядке, установленном действующим законодательством, решать вопрос о праве на денежные средства не востребовавшие кредитором и хранящиеся на Счете более трех лет со дня их поступления на Счет.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Обязанности Банка

9.1.1. Открыть Клиенту Счет и предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, заключающийся в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по распоряжению Клиента всех расчетно-кассовых операций, предусмотренных законодательством.

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

9.1.3. 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. 9.2.4. настоящих Условий.

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

9.1.5. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

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

9.1.7. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств.

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

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

9.1.10. 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.

9.1.11. 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.

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

9.1.13. 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.

9.1.14. 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.

9.2. Банк имеет право

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

9.2.2. 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.

9.2.3. 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.

9.2.4. 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.

9.2.5. 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.

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

9.2.7. 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).

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

9.3. Обязанности Клиента

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

9.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и в порядке, установленном настоящими Условиями, предъявлять их в Банк.

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

9.3.4. 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.

9.3.5. 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.

9.3.6. 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.

9.3.7. 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.

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

9.3.9. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

9.3.10. 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 №3).

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

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

9.4. Клиент имеет право

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

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

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

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

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор действует в течение неопределенного срока с момента акцепта Банком Заявления о присоединении.

10.2. 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 (Приложение №4) остаток денежных средств Банк выдает со Счета Клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

10.2.1. 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.

10.2.2. 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.

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

10.3.1. 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;

10.3.2. 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.

10.3.3. 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.9.3.5. 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.

10.4. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора по основаниям, перечисленным в пункте 10.3. Договора, не требует от Сторон оформления каких-либо соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основаниям, перечисленным в пункте 10.3. Условий Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

10.5. 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.10.3.1. и п.10.3.2.) или на специальный счет в Банке России (при расторжении по п.10.3.3.).

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

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. 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.

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

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. 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.

11.7. 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.

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

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

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

11.11. 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.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1. Заявления о присоединении к Условиям – открытие банковского счета.

Приложение № 1.1 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие расчетного счета.

Приложение № 1.2 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие бюджетного счета.

Приложение № 1.3 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

Приложение № 1.4 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие специального банковского счета платежного агента (субагента).

Приложение № 1.5 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие специального банковского счета плательщика.

Приложение № 1.6 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога).

Приложение № 1.7 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие специального банковского счета должника (для зачисления задатков участниками торгов).

Приложение № 1.8 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие номинального счета.

Приложение № 1.9 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие счета эскроу.

Приложение № 1.10 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие залогового счета.

Приложение № 1.11 — Заявление о присоединении к Условиям – открытие депозитного счета нотариуса.

Приложение № 2 — Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Приложение № 3 - Согласие на обработку персональных данных.

Приложение № 4.- Заявление о закрытии банковского счета.