

Договор банковского счета для расчетов по операциям, проводимым с использованием корпоративных банковских карт.

г. Пенза

г.

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности № _____, с одной стороны, и индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица ИНН, ОГРН, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора.

1.1. В соответствии настоящим договором Банк принимает на себя обязательства по открытию счета клиенту для расчетов по операциям, проводимым с использованием корпоративных банковских карт (далее – счет) в соответствии с договором «О выпуске и обслуживании расчетных корпоративных карт» от «____» _____ г. (далее – картоточный договор), и осуществлению его обслуживания на предусмотренных договором условиях.

1.2. Поступление денежных средств на счет осуществляется только безналичным путем от самого клиента. Наличные денежные средства на счет не вносятся и не выдаются без использования карт.

1.3. Денежные средства, находящиеся на счете могут использоваться клиентом только для осуществления расчетов по операциям, проводимым с использованием карт в соответствии с картоточным договором, а также для оплаты банку комиссий, неустоек, процентов и прочих платежей, определенных картоточным договором и утвержденными банком тарифами по предоставлению и обслуживанию корпоративных банковских карт (далее-Тарифы), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Клиент обязуется:

- при заключении договора предоставить в банк документы, необходимые для открытия счета;
- не допускать перечисления на счет денежных средств третьими лицами;
- не вносить на счет наличные денежные средства и не совершать по счету операций без использования карт;
- совершать расходные операции по счету только с использованием карт и в пределах остатка денежных средств на счете;
- контролировать остаток денежных средств на счете и не допускать состояния, когда остаток средств на счете становится меньше общей суммы, произведенных клиентом расходных операций (включая все комиссии), предназначенной к списанию со счета;
- в случае превышения суммой совершенных операций текущего остатка средств на счете, возместить недостающую сумму и комиссии банка в порядке и сроки, установленные картоточным договором;
- пополнять счет в порядке, предусмотренном картоточным договором;
- уведомить Банк обо всех изменениях в ранее предоставленных Банку документах, об изменении паспортных данных, адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, адреса электронной почты, фамилии или имени, изменениях связанных с регистрацией Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, введении процедур банкротства, об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, отзыве доверенности, выданной представителю, оттиска печати, о планируемом прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и иных сведений, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (Три) рабочих дней заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов. До предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в Банке в юридическом деле Клиента, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными, а все распоряжения от имени Клиента считаются сделанными уполномоченными лицами;
- не предоставлять третьим лицам права списания средств со счета в порядке заранее данного акцепта;
- в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса Банка предоставлять информацию и документы, позволяющие идентифицировать Клиента, его контрагента, бенефициарного владельца либо выгодоприобретателя, в интересах которого он действует, идентифицировать операции, совершаемые Клиентом по своему счету, а также сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента;
- вернуть Банку ошибочно зачисленные суммы в течение 3 (Трех) банковских дней со дня получения выписки;
- предоставлять Банку (по месту заключения настоящего Договора), как при заключении настоящего Договора, так и при обновлении информации (не реже одного раза в год), необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при заключении договора банковского счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: представлять документы в Банк об изменениях оттиска печати, наименования, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации, а также информацию о своих бенефициарных владельцах.

2.2. Банк обязуется:

- открыть на имя клиента счет не позднее дня, следующего за днем предоставления в банк необходимых для открытия счета документов и подписания картоточного договора;
- соблюдать принципы банковской тайны;
- осуществлять расчетное обслуживание клиента (в пределах остатка средств на счете);
- зачислять денежные средства на его счет в соответствии с действующим законодательством РФ;
- совершать расходные операции в порядке и пределах, установленных настоящим договором и картоточным договором;
- информировать клиента об изменениях и дополнениях в тарифах, операционного времени работы банка, а также об изменениях и дополнениях, вносимых в договор, в порядке и в сроки, предусмотренные в договоре;
- предоставлять клиенту выписки по счету;
- предоставлять справки по счету на основании письменного запроса клиента.

2.3. Банк имеет право:

- в одностороннем внесудебном порядке изменять тарифы и операционное время работы Банка;
- использовать денежные средства клиента, гарантируя своевременное совершение им предусмотренных договором операций по счету;
- приостановить операции по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в соответствии с картоточным договором списывать в порядке заранее данного акцепта со счета:
 - денежные средства по расчетам за операции, совершенные с использованием карт, комиссии в соответствии с тарифами, действующими на дату совершения операции, затраты, связанные с постановкой карт в стоп-лист Платежной системы, изъятием карт из обращения и возвратом карт в банк;
 - денежные средства ошибочно зачисленные на счет клиента;
 - в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- в случае если сумма денежных средств, подлежащая списанию со счета клиента по операциям, совершенным с использованием банковских карт, а также суммы других задолженностей клиента перед банком, связанных с обслуживанием банковских карт в соответствии с картоточным договором, превысят остаток денежных средств на счете списывать указанные суммы с расчетного счета клиента, открытого в банке.

2.4. Банк имеет право в одностороннем порядке:

- изменять тарифы и операционное время работы банка;
- устанавливать и изменять перечень документов, необходимых для открытия и ведения счета.

2.5. Клиент имеет право:

- совершать по счету расходные операции только с использованием банковских карт, выданных своим сотрудникам.

3. Порядок расчетов.

3.1. За осуществление операций, предусмотренных договором, Банк взимает комиссию согласно тарифам, действующим на дату совершения операции. По дополнительному соглашению между Сторонами Клиенту могут быть установлены индивидуальные изменения тарифов. Дополнительное соглашение об установлении Клиенту индивидуальных тарифов может быть расторгнуто Банком в одностороннем внесудебном порядке в любое время с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения. Дополнительное соглашение об установлении Клиенту индивидуальных тарифов считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка. Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение типовых тарифов Банка с даты, следующей за датой расторжения дополнительного соглашения об установлении индивидуальных тарифов.

3.2. Проценты по остатку на счете не начисляются.

3.3. Списание денежных средств со счета для расчетов за операции, совершенные с использованием карт, выполняется банком в порядке заранее данного акцепта, с учетом комиссий.

3.4. Клиент несет ответственность за операции, совершенные Клиентом (с момента получения карты Клиентом/Представителем Клиента) с использованием Карт/реквизитов Карт или ПИН-кода, разового пароля. Операции с использованием ПИН-кода, разового пароля признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

3.5. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации уведомляет Клиента о совершении каждой операций с использованием банковской карты и/или её

реквизитов путем направления СМС-сообщения Клиентам, на номер телефона указанный в ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к «Правилам предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий» или в Заявлении на изменение параметров подключения. В составе сообщения доводится информация об операциях зачисления и списания денежных средств с использованием банковской карты Клиента, о величине остатка денежных средств. При отсутствии у Клиента возможности предоставления услуги СМС-информирования или отказа от её предоставления, информирование осуществляется одним из следующих способов:

- в банке-открывателе Банка – путем предоставления информации об операции в чеке банка-открывателя. Чек банка-открывателя считается полученным после формирования и предоставления банкоматом Банка;
- в банке-открывателе Банка – путем предоставления краткой выписки на экране. Выписка считается полученной после отображения на экране банкомата.
- в POS-терминале банка – путем предоставления чека POS-терминала. Чек POS-терминала считается полученным Клиентом после проведения Авторизации;
- Путем предоставления выписки по счету Клиента в системе ДБО. Выписка считается полученной с момента, когда она стала доступной в системе ДБО;
- Путем предоставления выписки по счету Клиента на бумажном носителе при обращении Клиента в подразделение Банка по месту обслуживания счета. Выписка считается полученной с момента, когда она стала доступной для получения в подразделении Банка.

4. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения.

- 4.1. Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств. Договор не может быть расторгнут до окончания срока действия карточного договора.
- 4.2. Расторжение договора производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ, и не прекращает обязательств сторон друг перед другом, имевшихся до момента расторжения.
- 4.3. Стороны пришли к соглашению, что информация об изменении тарифов и операционного времени работы банка считаются доведенными до сведения клиента, если они не менее чем за 5 (пять) дней до даты их фактического ввода в действие вывешены как письменные объявления в специально отведенных для этого местах в банке.
- 4.4. Расторжение договора является основанием для закрытия счета.

5. Ответственность сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.2. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту или третьим лицам, если эти убытки возникли вследствие предоставления клиентом в банк неверной информации или несвоевременного информирования банка об изменениях в документах, предоставленных клиентом в банк ранее, в том числе об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и продлении или окончании полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента.
- 5.3. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные держателями карт по счету с использованием карт в соответствии с карточным договором, в том числе и за операции, совершенные неуполномоченными лицами.
- 5.4. Клиент несет ответственность в размере причиненных банку убытков за достоверность предоставляемых в банк документов, служащих основанием для открытия, ведения и распоряжения счетом, а также за не сообщение о произошедших в них изменениях, которые могли бы повлиять на исполнение сторонами договора.
- 5.5. За не уведомление банка в течение трех дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленных на счет клиента суммах, банк вправе потребовать уплаты пени в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки. Списание штрафных санкций со счета клиента производится в бесспорном порядке.
- 5.6. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, при которых нет возможности полного или частичного исполнения любой из сторон своих обязательств по договору, стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.
- 5.7. Банк не несет ответственности за любые возможные убытки клиента, образовавшиеся в связи с закрытием Счета Клиента в соответствии с условиями договора.
- 5.8. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящим Договором в случае, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.
- 5.9. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействий), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
- 5.10. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений по счету, сделанных от имени Клиента, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также в случае, когда действительные полномочия лиц, поименованных в карточке с образцами подписей, к моменту совершения распоряжения по счету были утрачены.

6. Дополнительные условия

- 6.1. Все документы, которые клиент предоставляет в банк от своего имени, подписываются только лицами, чьи подписи включены в карточку с образцами подписей и оттиска печати клиента, и заверяются печатью, оттиск которой имеется в указанной карточке клиента. Банк проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и печати клиента на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати клиента, содержащимся в переданной банку карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента, только по внешним признакам. Банк не несет ответственность за последствия исполнения/неисполнения документов, подписанных неуполномоченными лицами при совпадении по внешним признакам на них подписей и оттиска печати с образцами подписей и оттиска печати клиента, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати клиента.
- 6.2. Вся корреспонденция (документы, сообщения, информация), направленная одной стороной другой стороне по адресу, указанному в договоре, признается сторонами отправленной по надлежащему адресу, при условии отсутствия сообщений об изменении адресов. В случае несвоевременного сообщения или несообщения сторонами друг другу об изменении указанных в договоре адресов, направленная корреспонденция по этим адресам считается полученной стороной, изменившей свой адрес и не сообщившей об этом другой стороне.
- 6.3. Все споры, возникшие при исполнении, изменении, дополнении или расторжении Договора, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Срок ответа на претензию составляет 30 (Тридцать) дней. В случае, если Стороны не пришли к взаимному согласию в претензионном порядке, то все споры передаются на разрешение в Арбитражный суд Пензенской области в соответствии с законодательством Российской Федерации. К Договору применяется право Российской Федерации.
- 6.4. Клиент согласен на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения, обезличивания, блокирования и уничтожения), его персональных данных (фамилия, имя, отчество, дата рождения, данных документа удостоверяющих личность, электронный адрес, почтовый адрес и номер телефона), сообщенных Банку в связи с заключением/исполнением Договора. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажном и электронном носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Клиентом Договора на весь срок жизни Клиента. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 6.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

7. Юридические адреса и реквизиты сторон

Банк: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Почтовый адрес: г. Пенза, ул. Красная, 104
Платежные реквизиты: ИНН 5836900162 БИК 042202710
к/с 30101810345372202710 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России

Клиент: Индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица

Адрес регистрации:
Телефон: Факс: _____
ОГРН:
ИНН:

р/с № _____ в ПАО Банк «Кузнецкий» к/с 30101810345372202710 БИК 042202710

БАНК:

КЛИЕНТ:

Начальник операционного управления

_____ (Захаров В.Н.)

_____ 0

м.п.

м.п.



440000, г. Пенза, ул. Красная, 104, т.: 8 800 100 64 10
e-mail: info@kuzbank.ru, www.kuzbank.ru

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ БАНК
«КУЗНЕЦКИЙ»**

(полное наименование владельца счета)

Просим открыть Расчетный счет в Российских рублях.
(вид банковского счета) (валюта счета)

Источник получения информации об услугах ПАО Банк «Кузнецкий»:

С тарифами на расчетно-кассовое обслуживание в ПАО Банк «Кузнецкий» ознакомлены и согласны.

Индивидуальный предприниматель

М.П.

г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы для открытия проверил

_____ г.
(должность; ФИО; подпись лица, проверившего документы, предоставленные клиентом для открытия счета)