

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

(место составления)

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____
(должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью)
действующего на основании _____, с одной
стороны, и Индивидуальный предприниматель _____
(Ф.И.О. полностью)
ИНН _____, ОГРНИП _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1 В соответствии с настоящим договором Банк принимает на себя обязательства по открытию расчетного счета Клиента и осуществлению его расчетного и кассового обслуживания на предусмотренных договором условиях.

1.2 Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений Клиента осуществляется Банком в соответствии с «Условиями приема, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в ПАО Банк «Кузнецкий» (Приложение № 1 к Договору) (далее по тексту – «Условия»). Изменения и дополнения в Условия могут быть внесены Банком в одностороннем внесудебном порядке, о чем Банк информирует Клиента через Официальный сайт Банка в сети интернет и/или путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов Банка не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до введения в действие указанных изменений (дополнений).

1.3. График работы и операционное время (интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги) доводится Банком до сведения Клиентов через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов Банка. Платежные документы, поступившие от Клиента по окончании операционного времени Банка, считаются принятыми от Клиента следующим рабочим днем

1.4. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

а) Открыть Клиенту расчетный либо иной счет не позднее дня, следующего за днем представления в Банк всех необходимых для этого документов;

б) Выдать Клиенту чековую книжку не позднее дня, следующего за днем подачи им соответствующего заявления;

в) Предоставлять Клиенту следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- Выполнять распоряжения Клиента о перечислении (списании) денежных сумм с открываемого ему счета на другие счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или настоящим Договором. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без добровольного согласия Клиента (за исключением операции перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием системы быстрых платежей платежной системы Банка России (далее по тексту – «СБП»), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на срок, не превышающий срок, установленный действующим законодательством РФ и уведомляет Клиента:

1) о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя, плательщика и ту же сумму перевода.

При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или повторное совершение операции, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При этом, в случае, если, несмотря на подтверждение Клиентом распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на срок, не превышающий срок, установленный действующим законодательством или отказывает в совершении Клиентом повторной операции, уведомляет Клиента, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения или информации, запрошенной в соответствии с подпунктом к) пункта 2.2 настоящего Договора, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а повторная операция несовершенной.

При выявлении операции перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

- Зачислять на счет Клиента поступившие для Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом в случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает на срок, не превышающий срок, установленный действующим законодательством зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств Клиента на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае представления Клиентом в течение срока, установленного законодательством документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение срока, установленного законодательством документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в сроки, установленные законодательством.

- Выполнять иные предусмотренные действующим законодательством и банковскими правилами расчетные операции;
- Принимать от Клиента наличные денежные средства с зачислением их на счет в день сдачи в Банк;
- Выдавать наличные денежные средства в пределах и случаях, установленных действующим законодательством и банковскими правилами, не позднее дня, следующего за днем представления в Банк заявки на выдачу наличных денежных средств;

- Предоставлять Клиенту выписки по счету и приложения к ним не позднее дня, следующего за днем совершения операций по счету. При наличии договора на обслуживание с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки по счету и приложения к ним предоставляются в электронном виде, за исключением документов, поступающих в банк на бумажном носителе в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения, платежные требования) и документов, подтверждающих зачисление денежных средств, поступающих в кассу банка (ордерная часть объявления на взнос наличных, накладная к сумке), выдаваемых клиенту на бумажном носителе;

- Предоставлять справки по счету на основании письменного запроса Клиента.

- Информировать Клиента по его запросу об исполнении платежного поручения не позднее 2 (Два) рабочих дней после обращения Клиента в Банк.

г) Соблюдать действующее законодательство в вопросах расчетного обслуживания и ведения кассовых операций;

д) Гарантировать тайну счета Клиента, не предоставлять сведения о состоянии счета и операций по нему третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством;

2.2. Банк вправе:

- а) Использовать денежные средства Клиента, гарантируя своевременное совершение им предусмотренных договором операций по счету;
- б) Приостановить операции по счету Клиента в предусмотренных действующим законодательством случаях;
- в) Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций в случае: нарушения Клиентом действующего законодательства; банковских правил; если подписи, оттиск печати на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными; непредоставления Клиентом в Банк документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов); непредоставления Клиентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства РФ; если на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет размещена информация о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а также в иных условиях, предусмотренных действующим законодательством, банковскими правилами и настоящим Договором;
- г) Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случаях, установленных законодательством, банковскими правилами;
- д) Списывать со счета Клиента в порядке заранее данного акцепта:
- Денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента;
 - Плату за расчетно-кассовые услуги Банка, а также суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных документов) Клиента;
 - Суммы задолженности Клиента по кредитным договорам, договорам поручительства, соглашениям о выдаче банковских гарантий, соглашениям о выдаче овердрафта, заключенным между Банком и Клиентом (суммы кредита, процентов, включая повышенные, комиссий и иных плат, пени, штрафов, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам);
 - Штрафные санкции, а также комиссии, предусмотренные договорами залога, заключенными между Банком и Клиентом, а также расходы, понесенные Банком на оценку и/или страхование предмета залога по таким договорам;
 - Денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании настоящего Договора, а также договоров о порядке выпуска и обслуживания банковских карт, и /или о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов, и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) и/или договоров аренды сейфовых ячеек, а также иных договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора
 - Денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к настоящему договору.
- е) Отказать Клиенту в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на Счете Клиента для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами Банка.
- ж) Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.
- з) Отказать Клиенту в совершении им операций по Счету в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приостановить использование систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.
- и) Отказать в заключении соглашения (дополнительного соглашения) о списании денежных средств со Счета на условиях заранее данного им акцепта (в принятии соответствующего заявления) в пользу третьего лица-кредитора в случаях наличия у Клиента просроченной задолженности по любым обязательствам перед Банком, а также по другим основаниям, которые могут повлиять на надлежащее и/или своевременное исполнение Клиентом любых обязательств перед Банком.
- к) Требовать дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, а также документы, подтверждающие обоснованность получения Клиентом переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

2.3. Клиент вправе:

- а) Делать обязательные к исполнению Банком распоряжения о проведении операций по счету на условиях и в порядке, установленном действующим законодательством, банковскими правилами и настоящим Договором.
- б) Применять все допущенные действующим законодательством формы расчетов.
- в) Получать информацию по счету, делать запросы о выполнении расчетных операций.
- г) Получать наличные денежные средства в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством.

2.4. Клиент обязуется:

- а) Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия счета.
- б) Уведомить Банк об изменении сведений, подлежащих установлению при заключении настоящего Договора, в том числе об изменении сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, включая, но не ограничиваясь об инициации процедуры банкротства, прекращения деятельности, об изменении: паспортных данных, оттиска печати, адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, номера телефона, адреса электронной почты, фамилии или имени, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, отзывы доверенности, выданной представителю, и иных сведений не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 1 (Один) 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. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- Непредоставление Клиентом сведений об изменении ранее предоставленных Клиентом номера телефона, адреса электронной почты свидетельствует о том, что Клиент признаёт актуальность и достоверность ранее предоставленных данных. До момента уведомления об изменении (исключении из списка контактных данных Клиента) номера телефона, адреса электронной почты все действия Банка по ранее указанному номеру телефона/адресу электронной почты считаются выполненными надлежащим образом и Банк не несёт гражданско-правовой ответственности за действия, совершённые с использованием этих данных.
- В случае изменения сведений, предоставляемых в целях FATCA Клиент предоставляет обновленную информацию в Банк не позднее 15 календарных дней с момента изменений.
- в) Выполнять требования действующего законодательства, банковских правил и положений настоящего Договора по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.
- г) Подтверждать возобновление исполнения Банком распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае приостановления операции по основаниям, указанным в подпункте в) пункта 2.1. настоящего Договора, а также представлять документы в случае и срок, указанные в подпункте к) пункта 2.2. настоящего Договора и соответствующем требовании Банка.
- д) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, представлять документы и информацию, запрашиваемые Банком по поручению государственных органов в срок, установленный в запросе Банка.
- е) Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленных суммах и/или списанных суммах в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения выписки из лицевого счета с приложением к ней документов, подтверждающих ошибочное зачисление средств, и вернуть эти суммы Банку.
- Расходные операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 5 (Пять) рабочих дней со дня получения Выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно списанных сумм.
- ж) Оформить на соответствующее лицо доверенность на право получения выписок со счета.
- з) Представлять заявку на получение денежной наличности в сумме более 1000 руб. не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемого получения.
- и) Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в порядке заранее данного акцепта путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке оплатить их путем внесения наличных денежных средств непосредственно в кассу Банка или обеспечить оплату со счетов, открытых в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц;
- к) Получать в качестве обоснования произведенных расчетов последние экземпляры принятых Банком платежных требований.
- л) При закрытии счета предварительно рассчитаться с Банком за расчетно-кассовое обслуживание и сдать чековую книжку.
- м) Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- н) обеспечить:
- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
 - предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3. Финансовые взаимоотношения.

3.1. Услуги, предоставляемые Клиенту Банком, признаются платными и подлежат оплате по тарифам, вывешиваемым в местах обслуживания клиентов Банка, если иное не будет установлено соглашением сторон.

3.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменять тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги и вводить новые, а также изменять сроки оплаты комиссионного вознаграждения. Банк информирует Клиента об изменении Тарифов через Официальный сайт Банка в сети Интернет либо путем размещения новых тарифов в местах обслуживания клиентов Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до их введения в действие. С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

3.3. Вознаграждение за использование Банком денежных средств, находящихся на счете Клиента, выплачивается при наличии отдельного письменного соглашения, заключенного между сторонами. До подписания такого соглашения проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не уплачиваются.

3.4. Плата за оказываемые услуги взимается Банком в соответствии с тарифами Банка, действующими на день совершения операции. Клиент вправе производить предварительную оплату за услуги Банка, предусмотренные настоящим договором.

3.5. Суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента взимается Банком в соответствии с действующими тарифами Банка по мере осуществления Банком соответствующих расходов.

3.6. По дополнительному письменному 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. Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение типовых тарифов Банка с даты указанной в соответствующем уведомлении.

3.7. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых на основании Договора.

4. Использование системы электронных расчетов.

4.1 По соглашению сторон расчетное обслуживание Клиента может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.2 Вопросы, связанные с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, урегулируются самостоятельным договором, заключенным между сторонами.

4.3 Банк приостанавливает использование Клиентом системы дистанционного банковского обслуживания если от Банка России и/или от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получена информация, относящаяся к Клиенту и/или к системе дистанционного банковского обслуживания, и/или иному электронному средству платежа Клиента, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента

5. Ответственность сторон.

5.1. За не совершение либо ненадлежащее совершение операций по счету Банк несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.2. Банк несет ответственность за нарушение условий Договора и действующего законодательства только при наличии вины.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случаях:

- отсутствия вины Банка в задержке исполнения распоряжения Клиента;
- неполучения (несвоевременного получения) Клиентом информации, вызванное нахождением мобильного телефона, номер которого предоставлен Банку в отключенном состоянии, в роуминге или вне зоны действия сети оператора мобильной связи, а также нестабильным приемом сигнала сотовой связи телефоном Клиента некорректной работой программного и аппаратного обеспечения мобильного телефона Клиента и другим не зависящим от Банка причинам.

- сбоев в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, выписок/справок, предоставленных по запросам Клиента и иных документов (информации), предоставляемых Банком Клиенту в связи с исполнением Банком обязанностей, предусмотренных настоящим Договором и/или наложенных на Банк действующим законодательством в связи исполнением Банком договора банковского счета;

- искажения выписок/справок, а также иных документов (информации) предоставленных Банком Клиенту в связи с исполнением Банком обязанностей, предусмотренных настоящим договором и/или наложенных на Банк действующим законодательством в связи исполнением Банком договора банковского счета при передаче документов (информации) по сети Интернет на адрес электронной почты Клиента, представленный Клиентом Банку;

- неисполнения распоряжения, сумма которого превышает остаток денежных средств на Счете;

- ошибочного зачисления денежных средств в случаях, когда такое зачисление было вызвано неправильно указанными реквизитами в распоряжении Клиента, искажением в результате сбоя или неисправности систем связи текста распоряжений, переданных по каналам связи, а также по другим причинам, не зависящим от Банка;

- за возможное раскрытие информации в связи с несанкционированным доступом третьих лиц к электронной почте Клиента или перехватом направляемых e-mail или SMS - сообщений, произошедшим не по вине Банка.

Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со счета, выданных неуполномоченными лицами, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи (подписания) распоряжения (кассовых документов) неуполномоченными лицами, а также в случае, когда действительные полномочия лиц, поименованных в карточке с образцами подписей, к моменту совершения распоряжения по счету были утрачены.

5.4. Клиент несет ответственность в размере причиненных Банку убытков за достоверность предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия, ведения, распоряжения счетом и совершения операций по счету, а также за несообщение о произошедших в них изменениях, которые могли бы повлиять на исполнение сторонами договора.

5.5. За не уведомление Банка в течение 5 (Пять) рабочих дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах, Банк вправе применить соответствующие меры ответственности к Клиенту согласно требованиям, изложенным в ст.ст. 393, 395 ГК РФ. Списание штрафных санкций со счета Клиента производится в порядке заранее данного акцепта.

5.6. 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, из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях, в случаях наличия в Банке сомнений в достоверности предоставленных документов и действительности доверенностей, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Банком своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Банка, Банк по Договору освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

5.8. Взыскание убытков сверх неустойки, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.4 настоящего Договора, не допускается.

5.9. Банк не несет ответственность за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения Банком письменного извещения Клиента об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки.

5.10. Клиент несет ответственность за:

- соответствие совершаемых операций по Счету(ам) законодательству Российской Федерации,

- действия лиц, уполномоченных Клиентом предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, обновления информации и(или) проведения операций по нему, а также достоверность и правильность оформления указанных документов.

5.11. При получении распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе и (или) кассовых документов Клиента Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати Клиента согласно переданной последней карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или кассовые документы, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом/уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению правомочными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.12. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Счету не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение данного требования возлагается на Клиента. Банк имеет право вернуть платежные поручения Клиента без исполнения, если будет установлено вышеуказанное нарушение режима Счета.

5.13. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за последствия реализации Банком мероприятий, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.14. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

5.15. Предоставляя Банку адрес электронной почты Клиент:

- соглашается с тем, что обмен информацией по электронной почте осуществляется с использованием незащищенного канала связи. Риски использования средств электронной почты, включая помимо прочего, любые риски ошибок, сбоев доставки до Клиента сообщений, искажений, подлога (фальсификации) документов и сведений, направляемых по электронной почте, Клиент принимает на себя;

- признает используемые при обмене сообщениями по электронной почте методы обеспечения идентификации, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента.

6. Прочие условия.

- 6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и может быть прекращен по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- 6.2. Настоящий Договор заключается сроком на один год и пролонгируется на аналогичный срок каждый раз, если не позднее, чем за 10 календарных дней до его истечения ни одна из сторон не заявит о своем отказе от пролонгации Договора.
- 6.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке:
- при отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления на адрес местонахождения Клиента или адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, уведомления о расторжении Договора и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;
 - в случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
 - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи: по системам дистанционного банковского обслуживания; на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета; по почте заказным письмом.
- Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 6.4. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.
- 6.5. Дебетовое сальдо по счету Клиента (овердрафт) не допускается.
- 6.6. В случае если задолженность по оплате услуг Банка превысит 3 (три) месяца, Банк вправе приостановить совершение операций по счету Клиента до ликвидации им задолженности.
- 6.7. Обязательство по открытию счета Клиенту согласно п. 1.1. настоящего договора не распространяется на случаи, когда имеет место перезаключение договора к ранее открытому счету. С момента вступления настоящего Договора в силу прекращает действие, ранее заключенный Договор банковского счета, если таковой имел место между Сторонами.
- 6.8. Уведомление (информирование) Клиента в случаях выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без добровольного согласия Клиента или получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента (далее - Уведомления) осуществляется по выбору Банка:
- путем направления SMS - сообщения на последний известный Банку номер мобильного телефона Клиента, полученный Банком при заключении настоящего Договора и/или Договора на подключение к услуге дистанционного банковского обслуживания или предоставленное в течение срока действия настоящего Договора Клиентом в Банк надлежащим образом оформленное уведомление об изменении номера мобильного телефона. При этом, если Клиентом в Банк предоставлен более чем один номер мобильного телефона и в распоряжении Банка отсутствует надлежащим образом оформленное уведомление Клиента об изменении имеющихся в Банке номера(ов) мобильного телефона или исключении номера(ов) мобильного телефона из числа контактных данных Клиента, SMS - сообщения направляются на один из имеющихся номеров мобильного телефона по выбору Банка;
 - в виде push- уведомления при наличии установленного мобильного приложения;
 - путем направления письма на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента, полученный Банком при заключении настоящего Договора и/или Договора на подключение к услуге дистанционного банковского обслуживания или предоставленное в течение срока действия настоящего Договора Клиентом в Банк надлежащим образом оформленное уведомление об изменении адреса электронной почты. При этом, если Клиентом в Банк предоставлен более чем один адрес электронной почты и в распоряжении Банка отсутствует надлежащим образом оформленное уведомление Клиента об изменении имеющихся в Банке адрес(ов) электронной почты или исключении адреса(ов) электронной почты из числа контактных данных Клиента, Банк вправе направить письмо на один из имеющихся адресов электронной почты по выбору Банка;
 - выводом на экран информационного сообщения о блокировке системы;
 - путем представления информации при обращении Клиента в подразделение Банка по месту обслуживания либо в Головной офис. Обращение возможно при личном посещении или по телефонной связи с соблюдением принципов конфиденциальности.
- Предоставление Рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется посредством их размещения на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- Клиент считается надлежащим образом проинформированным, а уведомление считается полученным Клиентом:
- по истечении 10 (Десяти) минут с момента отправки такого уведомления Банком в виде SMS –сообщения,
 - с момента отправки такого уведомления Банком, если уведомление направлялось в виде push- уведомления, письма по системе ДБО или на адрес электронной почты.
- Одновременно может осуществляться уведомление Клиента по телефону. Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом по телефону не удалось не по вине Банка.
- 6.9. Иные уведомления Клиента, не указанные в п. 6.8 настоящего Договора, направляются по выбору Банка способом указанным в п. 6.8 настоящего Договора и/или письмом, отправленным по почте по последнему известному Банку адресу регистрации Клиента.
- 6.10. Вопросы, не урегулированные настоящим договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.
- 6.11. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета.
- 6.12. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
- 6.13. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН.

Банк: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Юридический 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 Ф.И.О. полностью

Адрес регистрации:
Почтовый адрес:
Телефон (мобильный номер):
Факс:
ОГРНИП:
ИНН:
Адрес электронной почты:

р/с № _____ в _____

☐ При открытии банковского счета Клиент действует в своих интересах.

☐ При открытии банковского счета Клиент действует в интересах следующих выгодоприобретателей: _____

БАНК:

КЛИЕНТ:

_____ (_____)
подпись Ф.И.О.

_____ (_____)
подпись Ф.И.О.

М.П.

М.П.

Счет, открываемый	Клиенту, №
_____	_____