

## ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ООО КБ «АРЕСБАНК»

### 1. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью.

**Обособленное подразделение** – Филиал «Тулский» ООО КБ «АРЕСБАНК».

1.2. **Заявление об открытии счета** - заявление об открытии Счета/Счетов в Банке/обособленном подразделении, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора/Договоров путем присоединения.

Заявление на открытие Счета в нескольких валютах является основанием для заключения нескольких Договоров путем присоединения.

1.3. **Заявление/Поручение** - Заявление/Поручение для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета, составленное Клиентом по форме, установленной Банком.

1.4. **Заявление о расторжении договора** - заявление о расторжении Договора с Банком/обособленным подразделением, поданное Клиентом в Банк на бумажном носителе /либо в электронном виде (при условии заключения с Банком Договора по обмену электронными документами при осуществлении расчетов через систему Интернет - Банк) с целью расторжения Договора. Заявление на расторжение Договора оформляется по форме Банка.

1.5. **Договор** – настоящий Договор, тарифы и Заявление об открытии Счета/Счетов, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком, составляющие в совокупности Договор/Договоры банковского счета физического лица.

1.6. **Документ, удостоверяющий личность** - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

1.7. **Клиент** - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить Договор, путем подписания соответствующего заявления по форме Банка.

1.8. **Образец подписи** – Образец подписи Клиента (Представителя), хранящийся в Банке (проставленный в карточке с образцом подписи в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»).

1.9. **Операция по счету** - любая операция, проводимая по Счету по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание/ зачисление денежных средств со Счета/на Счет, не связанная с предпринимательской деятельностью.

1.10. **Платежный документ** – распоряжение о переводе денежных средств и/или составленное Клиентом (Представителем) Заявление/Поручение на совершение операций по Счету.

1.11. **Представитель** - физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.12. **Распоряжение о переводе денежных средств** - расчетный документ для осуществления расчетных операций по Счету в валюте Российской Федерации, установленный нормативными актами Банка России, составленный Клиентом, Банком или получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания/зачисления Банком денежных средств со Счета/ на Счет.

1.13. **Расчетные операции** – банковские операции, направленные на исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.14. **Счет** – банковский счет/счета (текущий счет/текущие счета) физического лица в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, в которой/в которых Банком принимаются и зачисляются денежные средства на банковский счет/банковские счета (текущий счет/текущие счета) физических лиц, открытый/открытые Банком Клиенту путем присоединения Клиента к настоящему Договору, предусматривающему совершение расчетных и иных операций, установленных законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.15. **Тарифы** - являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

1.16. **Стороны по Договору** – Банк/обособленное подразделение и Клиент/Представитель.

**Сторона по Договору** – Банк/обособленное подразделение или Клиент/Представитель.

1.17. **Услуга «SMS/PUSH – информирование»** - услуга Банка по предоставлению Клиенту возможности получения актуальной и достоверной информации о совершенных Клиентом операциях по Счетам, указанным в Заявлении на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование» (по форме Банка).

1.18. **Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование».

1.19. **PUSH уведомление/сообщение** – сообщение, используемое для передачи информации на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH – уведомлений/сообщений необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор является Договором присоединения банковского счета физического лица. Присоединение к настоящему Договору осуществляется путем подписания физическим лицом (в дальнейшем именуемым – «Клиент») заявления о присоединении к настоящему Договору и открытии счета.

Подписанием такого заявления Клиент подтверждает факт ознакомления и выражает согласие с условиями настоящего Договора. На основании настоящего Договора Клиенту может быть открыто неограниченное количество банковских счетов.

2.2. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящему Договору путем представления в Банк Заявления об открытии счета. Типовая форма Заявления об открытии банковского счета физического лица, устанавливается Банком и является обязательной для Клиента.

2.3. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

2.4. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

2.5. Если в тексте Договора явно не оговорено иное, предполагается, что:

- все документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме, определенной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента;
- документы, направляемые Банком Клиенту по почте, направляются на адрес, указанный Клиентом в Заявлении об открытии Счета, если Клиент документально не подтвердит его изменения. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

## 3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет Банку следующие документы:

- заявление об открытии счета. Заявление оформляется с использованием типовой формы и подписывается лицом, заключающим с Банком Договор (Клиентом/Представителем);
- документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя Клиента. При открытии Счета Банк вправе изготовлять копию документа, удостоверяющего личность, представленного Клиентом/Представителем Клиента;
- документы, удостоверяющие личность граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, должны, как правило, содержать отметки о регистрации указанных граждан по месту жительства/ по месту пребывания органами регистрационного учета с проставлением соответствующих отметок в документах, удостоверяющих личность, или документах установленной формы, выдаваемых в Российской Федерации;
- карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту – Карточка), в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее по тексту - Инструкция Банка России № 153-И). Подлинность подписи Клиента удостоверяется нотариусом или заверяется уполномоченным сотрудником Банка в присутствии Клиента, чья подпись скрепляется печатью Банка, используемой для заверения документов и карточек;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии);  
- миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (при открытии текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства).

3.2. Счет Клиенту может быть открыт:

- в валюте Российской Федерации;  
- в одной из иностранных валют, в которой Банком принимаются и зачисляются денежные средства на банковские счета физических лиц.

3.3. Номер Счета определяется Банком и сообщается Клиенту. Порядок определения номера Счета и способ его сообщения Клиенту устанавливаются Банком в одностороннем порядке.

3.3.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета. В случае изменения номера Счета Клиента Банк обязан письменно уведомить об этом Клиента.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено законодательством Российской Федерации;  
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором;  
- Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (если таковое установлено Банком);

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- предоставленные Клиентом данные паспорта присутствуют в списке недействительных паспортов.

В подтверждение открытия счета Клиенту предоставляется Уведомление об открытии счета.

3.5. Клиент по своему желанию вправе подключить услугу «SMS/PUSH – информирование, которая подключается к Счетам, указанным в Заявлении на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование». Условия предоставления услуги «SMS/PUSH – информирование» указаны в Заявлении на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование» и Тарифах Банка. Подписав Заявление на подключение к услуге «SMS/PUSH – информирование» Клиент соглашается с условиями предоставления данной услуги.

#### **4. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Договором.

4.1.1. Прием Распоряжений о переводе денежных средств на инкассо в российских рублях, расчеты по аккредитивам, осуществляются в соответствии с внутренними документами Банка. Порядок представления Клиентом в Банк Платежных документов в электронном виде определяется отдельным договором.

4.2. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании платежного документа, в этом случае Распоряжения о переводе денежных средств от имени Клиента (Представителя) составляются и подписываются Банком.

Клиент имеет право давать Банку Заявление/Поручение на неоднократное (периодическое) перечисление денежных средств со Счета.

Поступившее в Банк на бумажном носителе Заявление/Поручение/Распоряжение о переводе денежных средств признается составленным Клиентом (Представителем), а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк удостоверился в личности Клиента (в личности и полномочиях Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Клиента (Представителя) на Заявлении/Поручении с образцом подписи Клиента (Представителя), имеющимся в Банке.

4.3. Для зачисления на Счет принимаются наличные денежные средства в валюте Счета. Выдача наличных денежных средств со Счета в валюте Счета производится Банком по первому требованию Клиента за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта Договора.

Клиент обязуется предупредить Банк (обособленное подразделение Банка) за 3 (Три) банковских дня о желании получить наличные денежные средства со Счета, если получаемая им сумма наличных денежных средств превышает:

- 200 000 (Двести тысяч) рублей/3000 (Три тысячи) Долларов США/2000 (Две тысячи) Евро на день информирования Клиентом Банка;

- любую сумму в Швейцарских франках/ Фунтах стерлингов Соединенного Королевства на день информирования Клиентом Банка.

При выдаче Клиенту наличных денежных средств со Счета в иностранной валюте в условиях отсутствия в кассе Банка (обособленного подразделения Банка) иностранной валюты - разменной монеты и/или банкнот определенного достоинства, - Клиенту выдается эквивалент соответствующей суммы в наличной валюте Российской Федерации, рассчитанный по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на день проведения операции.

4.4. Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

4.5. Банк исполняет Распоряжения на перечисление денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на нем. При недостаточности на Счете денежных средств для исполнения всех поступивших к нему Распоряжений списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Поступившие в Банк Распоряжения (за исключением распоряжений на периодическое перечисление денежных средств со Счета), исполнение которых в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе и в случае недостаточности денежных средств при предоставлении овердрафта на основании отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом, возвращаются Клиенту или взыскателю (непосредственно или через банк, обслуживающий взыскателя) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика. Частичная оплата платежных поручений не производится.

4.5.1. Распоряжения Клиента исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами и Договором.

4.6. Банк выполняет функции агента валютного контроля при совершении валютных операций физических лиц резидентов и нерезидентов в соответствии с действующим валютным законодательством.

В соответствии с требованиями валютного законодательства Банк имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

4.7. Клиент на основании Заявления/Поручения или договора может предоставить Банку право составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету (Счетам) Клиента при наступлении определенных Заявлением/Поручением или договором условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в этом или ином банке.

Клиент также на основании Заявления/Поручения может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета, в том числе - на пополнение карточного счета.

4.8. Банк осуществляет в соответствии со ст. 847 ГК РФ перевод денежных средств со счета по распоряжению третьих лиц, связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Такой перевод производится при условии предоставления Клиентом в Банк письменного Заявления о согласии (акцепте) на списание денежных средств с банковского счета (далее – Заранее данный акцепт), по утвержденной Банком форме, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету (Счетам) Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Клиент также может заключить с Банком Соглашение о списании денежных средств на условии заранее данного согласия/акцепта (далее также – Заранее данный акцепт) с указанием всех необходимых реквизитов и условий, указанных выше, для исполнения распоряжений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

4.9. Вся корреспонденция по Счету Клиента хранится в Банке, в соответствии с установленными сроками хранения для каждого документа и выдается по требованию Клиента при обращении Клиента (Представителя) в Банк.

Выписки по Счету на бумажном носителе и приложения к ним выдаются по требованию Клиента при обращении Клиента (Представителя) в Банк. Клиент обязан в течение 10 (Десять) дней со дня выдачи выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет.

В случае подключения Клиента к Системе «Интернет – Банк» порядок и сроки выдачи выписок и приложений к ним в электронном виде определяется соответствующим договором.

4.10. Без согласия Клиента перевод денежных средств со счета производится в случаях, определенных законодательством РФ.

4.11. В случае выявления Банком ошибочно зачисленных на счет Клиента сумм, Банк для исправления ошибочных записей производит списание средств со счета Клиента с его письменного согласия.

4.12. Клиент обязан:

- до принятия на обслуживание представить в Банк сведения и/или документы, необходимые для его идентификации, идентификации представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии);

- при приеме на обслуживание и обслуживании представлять в Банк информацию (в устной форме) о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком;

- уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, и иных сведений, необходимых для ведения Счета, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 дней с момента внесения указанных изменений;

- предоставлять Банку документы в том числе, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей по операциям и сделкам Клиента, а также иные документы в целях исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также информацию, необходимую для осуществления операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Договором;

- не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.13. Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.14. Банк обязуется обеспечивать безопасность и конфиденциальность персональных данных Клиента в течение всего срока их обработки в автоматизированной системе Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ в области безопасности персональных данных.

4.15. Клиент обязан письменно сообщать Банку в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения банковских выписок по счету обо всех неточностях или ошибках, об ошибочно списанных/зачисленных на счет суммах. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.16. Клиент обязан возратить ошибочно зачисленные на счет суммы переводом денежных средств на счет, указанный Банком. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами.

4.17. Банк обязуется зачислять поступившие на корреспондентские счета Банка, адресованные Клиенту денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент и содержащего полную информацию о плательщике средств, установленную действующим законодательством. В случаях, когда поступившие распоряжения о переводе денежных средств содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте, неполные сведения о плательщике средств или распоряжения о переводе денежных средств, подтверждения которых требуется со стороны Банка отсутствует, а так же если режим счета не соответствует характеру операции, зачисление на счет не производится до получения документа, содержащего уточняющую информацию о плательщике/получателе средств или назначении платежа. Срок получения документа, содержащего уточняющую информацию о плательщике/получателе средств или назначении платежа устанавливается 5 (Пять) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. По результатам проведенной Банком работы по уточнению реквизитов, поступившая сумма зачисляется Клиенту или возвращается плательщику.

4.18. Банк вправе:

4.18.1. запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей,

бенефициарных владельцев и третьих лиц (выгодоприобретателей), в интересах которых действует Клиент;

4.18.2. без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин приостанавливать операции Клиента по Счету и отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, за исключением операций по зачислению средств, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4.18.3. применить иные меры, предусмотренные действующим законодательством и иными нормативными документами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4.18.4. в случае получения от банка (оператора по переводу денежных средств), обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счёт Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5-ти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счёт Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет любым доступным способом Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.18.5. в случае представления в течение указанного в п.4.18.4. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счёт Клиента.

4.18.6. в случае непредставления в течение указанного в п.4.18.4. настоящего Договора срока Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2-х рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.18.7. в случаях, когда поступившее распоряжение о переводе денежных средств содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Плательщике, о плательщике или если режим счета не соответствует характеру операции, а также, если операция существенно отличается от ранее проводимых Клиентом, Банк приостанавливает перевод денежных средств на срок до 2-х рабочих дней, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении и запрашивает у Клиента уточняющую информацию. В случае предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк незамедлительно исполняет распоряжение и осуществляет перевод денежных средств. В случае не предоставления информации или документов, подтверждающих обоснованность перевода денежных средств, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2-х рабочих дней после приостановления.

## **5. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ**

5.1. Банк осуществляет операции по Счету в валюте Счета в размере остатка средств на Счете. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не производится.

5.2. Клиент своевременно и в полном объеме оплачивает (обеспечивает оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка по совершению операций по Счету в день получения банковской услуги в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами, при нарушении срока оплаты услуг Банка за обслуживание Счета, задолженность Клиента считается просроченной (включая задолженность по Договору, возникшую до введения в действие настоящей редакции Договора).

5.3. Во исполнение обязанности, предусмотренной настоящим подпунктом, Клиент дает полное и безусловное согласие (заранее данный акцепт) Банку списывать со счета на основании соответствующих распоряжений о переводе денежных средств:

- денежные суммы в счет оплаты услуг Банка по настоящему Договору в соответствии с действующими Тарифами;
- денежные суммы в счет оплаты услуг Банка по иным договорам, связанным с обслуживанием Счета(ов), в том числе сумм денежных средств, эквивалентных суммам задолженности по договору купли продажи/выдачи векселей или иных ценных бумаг, заключенных между Клиентом и Банком. Ответственность за правильность расчета суммы, указанной в распоряжениях Банка о переводе денежных средств и подлежащей списанию со Счета(ов) Клиента без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента, несет Банк. Излишне полученные Банком денежные средства Клиента в

соответствии с настоящим Договором подлежат возврату Клиенту в сроки, определяемые в соответствии с законодательством РФ.

Банк имеет право в случае отсутствия денежных средств на Счете(ах) Клиента для исполнения распоряжений о переводе денежных средств, предъявленных на условиях настоящего пункта Договора, произвести конвертацию иностранной валюты со Счета(ов) Клиента в иностранной валюте, по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства на Счет Клиента, с последующим перечислением на Счет Банка.

5.4. При недостаточности средств на Счете суммы для оплаты услуг Банка по пункту 5.3. настоящего Договора, Клиент дает полное и безусловное согласие (акцепт) на списание платы за оказанные по настоящему Договору услуги с любого банковского счета Клиента в Банке, на котором имеется остаток средств в сумме, равной (эквивалентной) сумме расходов (сумме платы за услуги) Банка.

5.5. Прием распоряжений о переводе денежных средств и иных документов и работа с Клиентом осуществляется в пределах установленного в Банке операционного времени.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ СЧЕТОМ ПО ДОВЕРЕННОСТИ**

6.1. Клиент вправе предоставить Представителю осуществление своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, соответствующей законодательству Российской Федерации.

6.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенности отменено.

Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

6.3. Наличие у Представителя полномочий на распоряжение Счетом определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе до момента поступления в Банк письменного уведомления об отмене полномочий Представителя, наличие таких полномочий определяется Банком исходя из представленной доверенности.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя, в том числе проведение им операций по Счету от имени Клиента, совершенные им до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным пунктами 7.2 и 7.3 Договора и/или законодательством Российской Федерации.

7.2. Договор может быть прекращен в порядке его расторжения в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления Клиента. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора, составленного Клиентом по форме, установленной Банком.

Со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение Платежных документов Клиента на проведение операций по Счету, завершает обработку ранее полученных Платежных документов Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее семи дней с момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора.

7.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, а также, если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на Счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора; при наличии денежных средств на Счете на день прекращения Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.

В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет подлежит закрытию в порядке, установленном абзацем первым настоящего пункта, после отмены указанных ограничений и списания денежных средств со Счета.

7.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за просрочку зачисления (списания) денежных средств на Счет (со Счета) по вине Банка, а также их необоснованное списание со Счета в виде неустойки в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия исполнения распоряжения (поручения), подписанного неуполномоченным лицом Клиента в случаях, когда с использованием процедуры, предусмотренной п. 4.2 Договора, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом Клиента;

- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя (на основании имеющейся доверенности) до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором.

8.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий Представителя. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

8.4. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

Таковыми действиями Стороны по Договору признают: военные действия, землетрясения, стихийные и иные действия, происходящие в районе, официально признанными таковыми, решения высших органов государственной и исполнительной власти, а также других государственных органов, которые ставят исполнение условий Договора невозможным для его исполнения Сторонами.

Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств немедленно с использованием способов информирования, оговоренных Сторонами в Заявлении об открытии счета с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

## **9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР И ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ**

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, в том числе путем утверждения новой редакции настоящего Договора.

9.2. Для вступления в силу изменений, внесенных в настоящий Договор, Банк осуществляет опубликование информации об изменении (дополнении) Договора/новой редакции Договора и установлении новых Тарифов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до ввода их в действие в соответствии с пунктом 10.1. настоящего Договора.

9.3. Изменения Договора, в том числе изменения, внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней, начиная со дня опубликования информации об этих изменениях, либо со дня вступления изменений в силу, если соответствующая дата указана в опубликованной информации.

9.4. Клиент обязан знакомиться с информацией, в том числе об изменении тарифов, публикуемой Банком в порядке, установленном Договором. Банк не несет ответственности, если информация об



изменении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена Клиентом.

9.5. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Тарифы, Договор/Новой редакцией Договора любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые изменения (дополнения);
- путем предоставления Клиентом Поручений в рамках настоящего Договора по истечении 10 (Десять) календарных дней с даты направления Банком предложения (оферты) Банка на изменение (дополнение) Тарифов и (или) Договора/Новой редакции Договора.

9.6. Настоящий Договор считается измененным по соглашению Сторон с момента присоединения Клиента к таким изменениям (дополнениям) настоящего Договора и/или Тарифов и/или Новой редакции Договора.

## **10. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

10.1. Под опубликованием информации о Договоре и/или Тарифах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, в местах и способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, любым из нижеперечисленных способов:

- размещения информации по адресу в сети Интернет: <http://www.aresbank.ru/>;
- размещения текста Договора, Тарифов, в том числе на стендах, и других местах в офисах Банка, филиалах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

10.2. Моментом публикации Договора и информации и ознакомления Клиента с опубликованными условиями и информацией считается их размещение на корпоративном Интернет-сайте Банка: <http://www.aresbank.ru/> или на стендах, и других местах в офисах Банка, филиалах Банка.

Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения Договора, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или путем направления информации Клиенту по почте, либо посредством предоставления Клиенту услуги «SMS/PUSH – информирование», при условии ее подключения к Счету (ам).

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае не достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Банк.

Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

11.3. Банк рассматривает заявления Клиента, а также предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11.4. В случае, если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

11.5. Клиент имеет право завещать денежные средства на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.6. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.7. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.8. Клиент ознакомлен и согласен с тарифами Банка, действующими на день подачи в Банк Заявления об открытии счета.

11.9. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся

основанием для совершения первой операции по сделке, не связанной с осуществлением предпринимательской деятельности и заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

## **12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

ООО КБ "АРЕСБАНК"

Адрес Банка: Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10.

Address of the Bank: Russian Federation, 123112, Moscow, Testovskaya street, 10.»

ИНН 7718104217,

ОГРН 1027739554930,

к/с 30101810845250000229 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

БИК 044525229,

Телефон/факс (495) 795-32-88

E-mail: info@aresbank.ru

Филиал "Тульский" ООО КБ "АРЕСБАНК"

Российская Федерация, 300000, г. Тула, ул. Оборонная, д.25.

ИНН 7718104217 КПП 710702001

К/с 30101810300000000792

в Отделении Тула

БИК 047003792

телефон: (4872) 363-372, (4872) 338-102

В Долларах США (USD):

Банк-посредник: SWIFT:IRVTUS3N (Bank of New York Mellon, New York NY)

Банк-получатель: ACC: 8900613920,

SWIFT: ALFARUMM (ALFA-BANK, 27 Kalanchevskaya str., Moscow, 107078, RUSSIA)

Получатель: ACC.№30109840800000000260,

SWIFT:ARESNUMM (ARES BANK RUSSIA, MOSCOW, TESTOVSKAYA STR, 10)

Назначение платежа: FOR CREDIT ACC. (Номер счета, наименование клиента, назначение платежа)

В ЕВРО (EUR):

Банк-посредник: SWIFT: OWHBDEFF ( VTB BANK (EUROPE) SE {RUESTERSTRASSE 7-9 60325 FRANKFURT AM MAIN GERMANY POB 10 17 3260017 FRANKFURT AM MAIN})

Банк-получатель: ACC: 0104805395, SWIFT: ARESNUMM (ARES BANK RUSSIA, MOSCOW, TESTOVSKAYA STR, 10)

Получатель: Номер счета в ООО КБ АРЕСБАНК, наименование клиента.

Назначение платежа: детали платежа.

В Швейцарских франках (CHF):

Банк-посредник: SWIFT: UBSWCHZH80A (UBS Switzerland AG Zurich, Switzerland)

Банк-получатель: ACC:02300000069055050000P, SWIFT: ALFARUMM (ALFA-BANK, 27 Kalanchevskaya str., Moscow, 107078, RUSSIA)

Получатель: ACC.№ 30109756400000000026, SWIFT: ARESNUMM (ARES BANK RUSSIA, MOSCOW, TESTOVSKAYA STR, 10)

Назначение платежа: FOR CREDIT ACC. (Номер счета, наименование клиента, назначение платежа)

В Фунт Стерлингах Соединенного королевства (GBP):

Банк-посредник: SWIFT: CITIGB2L, CITIBANK NA, LONDON BRANCH ,LONDON, UK

ACC:11028421, SWIFT:ALFARUMM, ALFA-BANK, MOSCOW, RU

Банк-получатель: ACC: 30109826700000000038, SWIFT: ARESNUMM (ARES BANK RUSSIA, MOSCOW, TESTOVSKAYA STR, 10)

Получатель: Номер счета в ООО КБ АРЕСБАНК, наименование клиента.

Назначение платежа: детали платежа.