

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА В АО «АВТО ФИНАНС БАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - Акционерное общество «Авто Финанс Банк»

База данных Банка России - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Банковский (операционный) день – любой день, кроме установленных законодательством РФ выходных и нерабочих праздничных дней, в которые в соответствии с положениями законодательства или указаниями уполномоченного государственного органа и/или Банка России Банк не совершает банковские операции (в т.ч. установленные публичными органами Российской Федерации нерабочих дней, связанных с обеспечением санитарно-эпидемиологического благополучия населения в связи с распространением вирусной и прочей инфекции, а также в иных случаях и обстоятельствах при условии, что в указанные нерабочие дни Банк России не продолжает осуществлять банковские операции)

Выписка - документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о зачислении, списании денежных средств по Счету Клиента, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

Договор залогового счета (Договор) - договор залогового счета, заключаемый путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, неотъемлемой частью которого являются Заявление на открытие счета.

Договор залога прав - договор залога прав по Договору залогового счета, заключаемый между Банком и Клиентом, в рамках которого Банк выступает залогодержателем, а Клиент – залогодателем.

Заявление на открытие счета - письменное заявление, которое подается Клиентом для открытия залогового счета по форме Приложения №1 Условиям и является неотъемлемой частью Договора.

Клиент – Юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Банком договор залогового счета.

Операция по Счету - любая операция по Счету Клиента, в том числе направленная на зачисление и списание денежных средств.

Перевод без согласия - перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Распоряжение – поручение Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету в форме расчетного или иного, установленного Банком документа, созданное и направленное в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» либо на бумажном носителе.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет (<https://autofinancebank.ru>).

Система «Банк-Клиент» - используемая Клиентом в соответствии с условиями Банка автоматизированная система, обеспечивающая дистанционное банковское обслуживание Клиента и предоставляющая Клиенту при наличии функционала, активности, доступности и технической исправности соответствующих системных настроек возможность распоряжаться, в соответствии с установленным режимом Счета, денежными средствами, находящимися на Счете. Взаимодействие Сторон по Системе «Банк-Клиент» осуществляется на основании заключенного договора дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и обмена электронными документами с юридическими лицами в Системе «Банк-Клиент» (далее – «Договор ДБО»).

Сторона – Банк или Клиент

Стороны - Банк и Клиент

Счет - специальный банковский (залоговый) счет, открытый Банком Клиенту на основании Договора залогового счета. Залоговый счет открывается в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, для зачисления причитающихся Клиенту денежных средств и совершения операций по Залоговому счету, в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Залогодержателем в соответствии с Договором залога прав.

Тарифы - стоимость услуг на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в Банке, размещенная на Сайте Банка, или индивидуально установленная Банком Клиенту.

Условия – настоящие условия открытия и обслуживания Залогового счета в Акционерное общество «Авто Финанс Банк».

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен документами в рамках настоящего Договора в

электронной форме при наличии у Сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки указанных документов.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Условия регулируют порядок открытия, ведения Банком Счета Клиенту в валюте Российской Федерации и осуществления по Счету банковских операций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), внутренними документами Банка, Договором ДБО, Договором залогового счета и Тарифами, Соглашением о порядке и условиях взаимодействия Клиентов с АО «Авто Финанс Банк» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля.

Договор залогового счета представляет собой совокупность документов: настоящие Условия и Заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком.

2.2. Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента заключения между Сторонами отдельного Договора залога прав, в котором указываются банковские реквизиты Счета. Подписание Клиентом с Банком Договора залога прав и получение его оригинала признается надлежащим уведомлением Банка о возникновении залога (в соответствии со ст.358.11 ГК РФ), направление отдельного уведомления и копии Договора залога прав не требуется.

2.3. Заключение Договора залогового счета между Банком и Клиентом осуществляется в форме присоединения Клиента к Договору в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем подачи подписанного Клиентом (уполномоченным представителем) и заверенного оттиском печати Клиента (при наличии) Заявления на открытие Счета по установленной Банком форме или переданного при помощи ЭДО и подписанного квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, при условии предоставления в Банк сведений и документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителей Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев надлежащим образом. Перечень документов размещен на Сайте Банка.

2.4. Факт заключения Договора залогового счета и открытия Банком Счета подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной на бумажном носителе и заверенной собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Банка или предоставленной в электронной форме и подписанной аналогом собственноручной подписи в рамках электронного документооборота в соответствии с разделом 9 Условий. При этом датой заключения Договора залогового счета является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

2.5. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.6. Операции по приему и выдаче наличных денег по Счету не осуществляются Банком.

2.7. Совершение действий, влекущих закрытие Счета, в период действия Договора залога прав возможно только по согласованию Клиента с Банком как залогодержателем.

2.8. По Счету устанавливается следующий порядок и условия совершения операций.

2.8.1. В том случае, если Договором залога прав будет предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента по Договору залогового счета в отношении твердой денежной суммы, и в результате исполнения Банком Распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счете не станет ниже указанной твердой денежной суммы, то такие Распоряжения исполняются без согласования со стороны Банка как залогодержателя.

В случаях, когда сумма денежных средств на Счете станет ниже установленной твердой денежной, списание денежных средств со Счета на основании расчетных(платежных) документов и Распоряжений Клиента возможно исключительно при наличии согласия со стороны Банка как Залогодержателя.

2.8.2. В том случае, если договором залога прав по настоящему Договору будет предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента по Договору залогового счета в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение времени действия Договора залога прав, то Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете, если иное не предусмотрено Договором залога прав и с учетом ограничений, установленных условиями Договора залогового счета и действующим законодательством Российской Федерации.

2.8.3. Согласование Распоряжений Клиента Банком как залогодержателем в случаях, установленных настоящими Условиями, производится в срок до трех рабочих дней, со дня, следующего за днем предоставления в Банк Распоряжения.

При отсутствии согласия Банка как залогодержателя, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором залога прав, Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Счету.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться посредством направления Клиентом Распоряжений в Банк в электронном виде, подписанных усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее – «УНЭП») по Системе «Банк-Клиент» в порядке, предусмотренном договором ДБО, либо на бумажном носителе.

3.2. Права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно законодательству РФ, заключенному Договору залогового счета или отдельным соглашением Сторон.

3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, Договором ДБО и Договором залогового счета.

3.4. Перевод денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений получателей средств (взыскателей) допускается в случаях взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.5. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено законодательством РФ и/или соглашением Сторон. При достаточности денежных средств на Счете, исполнение Распоряжений производится по мере поступления Распоряжений и принятия их Банком к исполнению.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Частичная оплата Распоряжений не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Распоряжения аннулируются или возвращаются отправителям Распоряжений не позднее следующего Банковского (операционного) дня после получения Банком соответствующего Распоряжения в соответствии с законодательством РФ.

3.6. Полномочия лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании документов в составе юридического досье Клиента, а также предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее – «КОП»).

Банк принимает КОП, оформленную в соответствии с требованиями Банка и нормам действующего законодательства, с любым количеством уполномоченных лиц Клиента, наделенных Клиентом правом подписи.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, КОП которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, должны содержать любые две подписи лиц Клиента, указанных в КОП, если иное не предусмотрено соглашением о сочетании подписей.

Распоряжения Клиента юридического лица на бумажном носителе, КОП которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в КОП, при этом Стороны признают, что в указанном случае одной подписи достаточно для подписания Распоряжений от имени Клиента.

3.6.1. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и(или) замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в КОП уполномоченного лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан предоставить в Банк новую КОП. При этом до момента принятия Банком новой КОП Распоряжения Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять КОП в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

3.6.2. Допускается непредставление в Банк КОП в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием УНЭП в порядке, предусмотренном Договором и Договором ДБО.

3.7. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего Банковского (операционного) дня после получения Банком соответствующего расчетного документа при условии:

(а) если ИНН Клиента и наименование Клиента, указанные в расчетном документе, в полном объеме соответствуют данным, имеющимся в Банке. При искажении или несоответствии наименования Клиента как получателя средств в расчетном документе, Банком проверяется номер счета получателя средств.

(б) при отсутствии оснований, препятствующих зачислению денежных средств на Счет Клиента, в соответствии с законодательством РФ.

3.7.1. В случае, если в соответствии с п. (а) п.3.7. Договора не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств, денежные средства зачисляются на Счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств.

3.7.2. Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей, зачисленных на корреспондентский счет Банка, денежных средств в валюте Российской Федерации в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.7.3. При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении срока проведения мероприятий, указанных в п.3.7.1., Банк возвращает денежные средства отправителям.

3.8. Исполнение Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета производится Банком не позднее Банковского (операционного) дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих Распоряжений (если иной порядок исполнения Распоряжений не установлен Договором залогового счета и Договором залога прав), а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д.

3.9. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться Банком. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения соответствующей информации на своем официальном сайте в сети Интернет не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до их введения.

3.10. Вознаграждение уплачивается путем его списания Банком без дополнительного согласия Клиента (на условиях заранее данного акцепта) в соответствии с п. 6.1.11 настоящего Договора со Счета, не позднее следующего рабочего дня с даты основной операции в размере, установленном Тарифами Банка.

3.11. При осуществлении Клиентом валютных операций (в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации) Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах, предоставленных ему валютным законодательством Российской Федерации полномочий, осуществляет контроль соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля.

3.12. Обслуживание по операциям, подлежащим валютному контролю, осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных Соглашением о порядке и условиях взаимодействия Клиентов с АО «Авто Финанс Банк» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля (размещено на Сайте Банка), который Стороны обязуются строго выполнять.

Заклучая Договор залогового счета Клиент присоединяется к условиям Соглашения о порядке и условиях взаимодействия Клиентов с АО «Авто Финанс Банк» при осуществлении Банком функций агента валютного контроля.

3.13. В случае выявления признаков Персевода без согласия Банк отказывает в совершении перевода с использованием СБП или платежных карт или приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента (в иных случаях) на срок, установленный законодательством Российской Федерации, а также предоставляет Клиенту информацию об этом, а также иную информацию, требуемую в соответствии с законодательством, способами, предусмотренными ст.9 настоящих Условий.

В указанном в настоящем пункте случае Клиенту необходимо подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком указанного Распоряжения, следующими способами: по телефону Банка, по ЭДО или Системе «Банк-Клиент» или совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода.

А в случае получения от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента или отказывает в совершении клиентом повторной операции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уведомляет об этом Клиента с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции способами, предусмотренными ст.9 настоящих Условий.

4. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

4.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не уплачиваются.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка, Договором ДБО, условиями Договора залога прав.

5.1.2. Гарантировать тайну Счета, Операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются лицам/органам, перечень которых установлен действующим законодательством РФ.

5.1.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

5.1.4. Принимать к исполнению платежные документы Клиента в рабочие дни в течение Банковского (операционного) дня, в соответствии с разделом 7 Условий. Платежные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания Банковского (операционного) дня, принимаются к исполнению следующим Банковским (операционным) днем.

5.1.5. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных Договором залога прав, Договором залога прав.

5.1.6. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию по настоящему Договору.

5.1.7. Выдавать Клиенту справки об открытии/закрытии Счета Клиенту, иные справки и выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент».

Банк направляет справки об открытии/закрытии Счета Клиенту не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета, иные справки и выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов – не позднее 3 (трех) Банковских (операционных) дней с момента получения запроса (уведомления) Клиента.

Датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата размещения Банком соответствующего электронного документа в ЭДО или Системе «Банк-Клиент».

5.1.8. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент».

5.1.9. В случае получения заявления Клиента на установление ограничения максимальной суммы одной операции и/или операций за определенный период времени, проводимых по Счету с использованием Системы «Банк-Клиент», как в отношении всех операций, так и в разрезе вида операции, установить такое ограничение в течение 3-х рабочих дней с момента получения такого заявления.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством, регулирующим порядок осуществления безналичных расчетов, нормативными актами Банка России и условиями Договора залога прав, Договора залога прав.

5.2.2. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете для оплаты Банку вознаграждений в соответствии с Тарифами и иных документально подтвержденных расходов за выполнение операций, связанных с ведением Счета и совершением операций по Счету. Недостаточность денежных средств на Счете дает право Банку не исполнять Распоряжения Клиента вне зависимости от времени их предоставления в Банк.

5.2.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с Тарифами.

5.2.4. После заключения Договора залога прав уведомлять Банк об изменении своего налогового резидентства и/или при необходимости налогового резидентства своих бенефициарных владельцев не позднее 15 (пятнадцати) Банковских (операционных) дней с даты соответствующего события, а также предоставить Банку в указанный срок документы или сведения, необходимые для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией. Клиент ознакомлен с правом Банка отказать в заключении Договора или дальнейшем его исполнении со стороны Банка, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций Клиентом в ситуации непредставления последним данных и документов, указанных в настоящем пункте.

5.2.5. Незамедлительно извещать Банк об изменении своих идентификационных данных, своего юридического статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было должным образом и своевременно документально подтверждено.

Документы, подтверждающие полномочия или продление срока полномочий лиц, наделенных Клиентом

правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, представляются в Банк не позднее, чем за 3 (Три) Банковских (операционных) дня до окончания срока полномочий.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, возлагается на Клиента.

5.2.6. Предоставлять Банку в установленный им срок сведения и документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также при обновлении ранее предоставленной информации в целях идентификации, в том числе о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, разъяснения экономической сути проводимых операций и т.д.

5.2.7. Предпринимать все необходимые действия для снятия ареста / иных ограничений, наложенных на денежные средства, находящиеся на Счете в Банке.

5.2.8. Уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи/предоставления ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать Распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные Операции по Счету и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.2.9. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

5.2.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на Сайте Банка.

5.2.11. Соблюдать порядок осуществления расчетных операций, установленный действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте.

5.2.12. Представлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию по валютным операциям, проводимым по Счету.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание Распоряжения на перечисление денежных средств и его форма соответствовали положениям, предусмотренным действующим законодательством РФ, нормативным актам Банка России и основанным на них требованиям Банка.

Любые Распоряжения Клиента и заполнение Клиентом документов должны быть ясными, не допускающими сомнений в их содержании и/или двойного толкования. При несоответствии Распоряжения вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в приеме Распоряжения и предоставляет (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

6.1.2. Отказать в зачислении денежных средств на банковский счет Клиента в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.1.3. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений о совершении операций по Счету:

- в случае, если Операция по Счету не соответствует режиму Счета, установленному Договором залогового счета;
- если содержание Распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует положениям, предусмотренным действующим законодательством РФ, нормативным актам Банка России и основанным на них требованиям Банка;
- при несоблюдении сроков предоставления расчетных документов и требований к их оформлению;
- при возникновении у сотрудника Банка сомнения в подлинности подписи уполномоченных лиц Клиента;
- в случае, если в соответствии со сведениями, предоставленными Клиентом в Банк, полномочия лиц просрочены, или в случае, если в Банке имеются обоснованные сомнения о полномочиях должностных лиц Клиента;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Договором залогового счета, Договором залога прав.

6.1.4. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операций по Счету:

- в случае выявления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях,

бенефициарных владельцев до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в соответствии с п. 6.1.5. настоящего Договора;

- в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе в случае выявления необычных или сомнительных операций, непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых для выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при обновлении информации о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- в случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Договором заложенного счета и Договором залога прав.

6.1.5. Запрашивать документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также документы и информацию, необходимые для исполнения Банком функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.6. Запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента документы и информацию об изменении сведений, ранее представленных в Банк, в том числе о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах или об органах управления, в учредительных и иных документах.

6.1.7. При неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных Операций по Счету. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.1.8. Вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора, в том числе в Тарифы Банка. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Договора в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения новой редакции Договора в действие опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://autofinancebank.ru/>.

6.1.9. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Банк-Клиент»:

6.1.9.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.1.9.2. в случае отсутствия обмена электронными документами по Системе «Банк-Клиент» между Сторонами более 3 (Трех) месяцев подряд непрерывно;

6.1.9.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок;

6.1.9.4. в случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и (или) Договору ДБО, в том числе:

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в установленные законодательством Российской Федерации сроки;

6.1.9.5. в случае получения от Банка России информации о наличии сведений, относящихся к Клиенту, в Базе данных Банка России на период нахождения таких сведений в Базе данных Банка России;

6.1.9.6. в иных случаях по собственному усмотрению Банка.

6.1.10. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы «Банк-Клиент», распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления Распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора.

6.1.11. Настоящим Клиент в целях исполнения обязанности перед Банком по оплате вознаграждения, в соответствии с условиями Договора, предоставил Банку акцепт на списание любых денежных средств со Счета без дополнительного согласия Клиента (заранее данный акцепт) в качестве оплаты вознаграждения Банка по настоящему Договору, в соответствии с действующими Тарифами на дату предоставления Банком услуг Клиенту по настоящему Договору.

Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении любых сумм в пределах суммы вознаграждения, подлежащего уплате Банку по настоящему Договору, в соответствии с действующими Тарифами.

Банк списывает со Счета Клиента вознаграждение за оказанные услуги, по настоящему Договору, не позднее следующего рабочего дня с даты основной операции в размере, установленном Тарифами Банка.

Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета допускается.

6.1.12. Банк имеет право отказать в приеме Распоряжения на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку КОП. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомочными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.1.13. В период действия Договора залога прав осуществлять списание денежных средств со Счета в рамках обращения взыскания на предмет залога в соответствии с условиями Договора залога прав.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в пределах и порядке, предусмотренном Договором залога прав и Договором залога прав.

6.2.2. Получать выписки о состоянии Счета по требованию.

6.2.3. Получать консультации по телефонной связи и направлять запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания по Системе «Банк-Клиент».

6.2.4. Установить ограничение на осуществление максимальной суммы одной операции и/или операций за определенный период времени, проводимых по Счету с использованием Системы «Банк-Клиент», как в отношении всех операций, так и в разрезе вида операции, путем отправки соответствующего заявления, заверенного подписью уполномоченного лица, в Банк.

7. БАНКОВСКИЕ (ОПЕРАЦИОННЫЕ) ДНИ

7.1. Банк самостоятельно определяет продолжительность Банковского (операционного) дня, в течение которого осуществляется прием Распоряжений, предъявляемых к Счету. Продолжительность (время начала и окончания Банковского (операционного дня)) доводится до сведения Клиента путем опубликования информации на Сайте Банка.

7.2. Банк вправе устанавливать разную продолжительность Банковского (операционного) дня для разных видов валют и оказываемых услуг, а также для разных каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации банковских услуг.

7.3. Информация о времени Банковского (операционного) дня указывается Банком в Тарифах и доводится до сведения Клиента путем размещения Тарифов на Сайте Банка.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты открытия Счета Клиенту, и действует бессрочно.

8.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее заявление о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора в электронной форме или на бумажном носителе, при условии соблюдения положений п.2.7 Условий.

8.3. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, а также

в случае ликвидации Клиента юридического лица (в ситуации отсутствия правопреемника), что является основанием для закрытия Счета.

8.4. Закрытие Счета подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки о закрытии Счета.

8.5. После подачи Клиентом заявления на закрытие Счета Банк вправе прекратить принимать от Клиента распоряжения к исполнению. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы, возвращаются в банк плательщика

8.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций и денежных средств на Счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления, в том числе посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент», Банком предупреждения Клиенту в соответствии со статьей 859 ГК РФ.

8.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8.8. Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления посредством ЭДО или Системы «Банк-Клиент»;

8.9. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства Сторон по настоящему Договору и влечет за собой закрытие Счета.

9. ПЕРЕПИСКА И УВЕДОМЛЕНИЯ

9.1. Переписка между Банком и Клиентом осуществляется в электронной форме, Банк имеет право направлять Клиенту посредством ЭДО/Системы «Банк-Клиент» любые, в т.ч. и юридически значимые сообщения.

Распоряжения и иные финансовые документы к исполнению по ЭДО не принимаются.

9.2. Сторонами согласовано, что помимо Системы «Банк-Клиент» организацией, обеспечивающей обмен электронными документами между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи в рамках ЭДО, является оператор электронного документооборота АО «ПФ «СКБ Контур» (далее – «Оператор ЭДО»).

Для организации ЭДО Стороны используют квалифицированную электронную подпись (далее также – «КЭП»), т.е. вид усиленной электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, выданном аккредитованным удостоверяющим центром, что предполагает получение каждой из Сторон сертификатов ключа проверки электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Стороны соглашаются признавать направленные и полученные электронные документы по ЭДО, равнозначными аналогичным документам на бумажных носителях. Подписанный с помощью КЭП электронный документ признается равнозначным аналогичному подписанному собственноручно документу на бумажном носителе и порождает для Сторон юридические последствия в виде установления, изменения и прекращения взаимных прав и обязанностей согласно условиям настоящего Договора.

До начала обмена документами в электронном виде Стороны самостоятельно и за свой счет проводят весь комплекс организационной и технологической подготовки для обмена документами в электронном виде, предусмотренный законодательством РФ и функционалом системы электронного документооборота, и получают сертификаты КЭП, которые должны быть действительны в течение срока действия Договора.

Стороны обязаны информировать друг друга о любых обстоятельствах, которые могут привести к невозможности обмена документами в электронном виде, в том числе в случае технического сбоя информационных систем, компрометации сертификата КЭП и пр. В этом случае Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью уполномоченных представителей Сторон.

9.3. Для обновления/дополнения контактных данных Клиент вносит изменения соответствующих данных посредством направления в Банк заявления по Системе «Банк-Клиент»/ЭДО.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение Операций по Счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если Операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

10.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента о

переводе денежных средств, за не зачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Клиента в следующих случаях:

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;
- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в Распоряжениях;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего Банковского (операционного) дня после устранения указанных в настоящем пункте причин;
- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах.

10.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк не имел возможности установить факт выдачи таких Распоряжений неуполномоченными лицами, а также за последствия и убытки, возникшие вследствие при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка процедурами Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента.

10.4. Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках Распоряжений Клиента, если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями.

10.5. В случаях несвоевременной уплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с настоящим Договором и Тарифами, Банк вправе взимать неустойку в размере 30% годовых от причитающейся суммы за весь период просрочки, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности и по дату погашения задолженности включительно.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Споры по настоящему Договору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

11.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

11.3. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://autofinancebank.ru/>. По запросу Клиента Договор может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

11.4. Страхование денежных средств, находящихся на Счете в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», не осуществляется.

ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие залогового счета

_____ (полное наименование юридического лица и его организационно-правовая форма)
с местонахождением _____

_____ (адрес на территории Российской Федерации)
телефон _____ телефакс _____ e-mail _____

ИНН _____ (идентификационный номер
налогоплательщика)

ПРОСИМ ОТКРЫТЬ ЗАЛОГОВЫЙ СЧЕТ В _____ (указывается вид валюты счета)

Об ответственности за предоставление недостоверных сведений предупреждены.

Договоры считаются заключенными с даты открытия счета Банком на неопределенный срок.

Руководитель

_____/_____
(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

Для заполнения Банком

Заключен договор(ы), открыт(ы) банковский(ие) счета(а):		« ____ » _____ 20__ г.
Должность	Ф.И.О.	Подпись
Должность	Ф.И.О.	Подпись