



## **ПРАВИЛА расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи**

### **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ .....	1
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	1
3.	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЁТА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ .....	2
4.	РЕЖИМ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	3
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	5
6.	СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН .....	8
7.	СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДБС .....	9
	ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие счёта .....	12

#### **1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ**

Все термины, определения и используемые сокращения, применяемые в тексте данных Правил расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Правила РКО) и всех Приложений к ним, используются в значениях, указанных в Приложении № 1.1 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

#### **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Данные Правила РКО и все Приложения к ним размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.

2.2. Правила РКО и все Приложения к ним являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

2.3. Договор банковского счёта заключается в соответствии с условиями ст. 428 ГК РФ в результате присоединения Клиента к Правилам РКО путём подачи в Банк Заявления на открытие счёта (по форме Приложения № 2.1 к Правилам РКО или Приложения №1.3 или Приложения №1.4 к Правилам КБО, далее – Заявление), являющегося офертой.

2.4. Договор банковского счёта считается заключенным в дату открытия Клиенту соответствующего Счёта (акцепт Банка), после приёма и проверки Банком Заявления, предоставленного Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе, при условии наличия в Банке достоверных и полных Документов, сведений и информации, необходимых для Идентификации, обновления Документов, сведений, информации на дату предоставления Заявления и открытия Счёта, в соответствии с законодательством РФ и условиями Комплексного договора.

Перечень Документов, информации и сведений, необходимых для Идентификации и открытия Счёта, размещается на Сайте Банка и на информационных стендах Банка в местах обслуживания Клиентов.

2.5. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчётно-кассовому обслуживанию Счёта в соответствии с законодательством РФ и на условиях Комплексного договора, настоящих Правил РКО, а Клиент оплачивает услуги Банка в порядке, в размерах и в сроки, установленные Комплексным договором, настоящими Правилами РКО и Тарифами.

2.6. Правила РКО регулируют вопросы открытия, ведения и закрытия Банком Счёта,



открытого для Клиента в российских рублях или в иностранной валюте, предоставления расчётных и кассовых услуг, к которым относится: приём и зачисление поступающих на Счёт денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счёта, а также проведение других банковских операций по Счёту, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Комплексным договором, настоящими Правилами РКО, Тарифами.

2.7. Банк открывает Счёт Клиенту – ЮЛ и ИП для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, Клиенту - ЧП для совершения операций, связанных с частной практикой.

2.8. Открытие и ведение специальных банковских счетов, счетов с особым режимом работы, предоставление услуг, не относящихся к расчётно-кассовому обслуживанию, данными Правилами РКО не регламентируются.

2.9. Банк, одновременно с открытием Клиенту - резиденту РФ Счёта в иностранной валюте, с которой работает Банк, открывает соответствующий транзитный валютный счёт. Порядок открытия и правила совершения операций по транзитному валютному счёту определяются законодательством РФ.

2.10. Проценты за пользование денежными средствами на Счёте Банк не начисляет и не уплачивает, если договорными отношениями между Сторонами не установлено иное.

2.11. При наличии «Решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в банке, а также переводов электронных денежных средств» налогового органа, Банк отказывает Клиенту в открытии Счёта в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счёта также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Комплексным договором и банковскими правилами.

2.12. Денежные средства, учитываемые на Счёте, открытом для лица, указанного в Законе 177-ФЗ, подлежат страхованию.

2.13. Перечень операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения определяются Правилами РКО и Тарифами.

### 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЁТА, ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

3.1. Основанием для открытия Счёта является заключение Комплексного договора, предоставление в Банк Заявления, и наличие в Банке всех Документов, информации и сведений, определённых действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банком, необходимых для принятия Клиента на обслуживание, Идентификации, обновления Документов, информации и сведений, а также для открытия Счёта.

3.2. Банк вправе запрашивать и получать Документы, информацию и сведения до приёма, при приёме на обслуживание Клиента (как до открытия Счёта, так и в дату открытия Счёта) и при обслуживании Клиента (на регулярной основе, начиная с даты открытия Счёта), а Клиент обязан предоставлять (в том числе по требованию и/или запросу Банка) в сроки, установленные Банком, Документы:

- в целях идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев (в том числе для установления сведений, предусмотренных законодательством РФ), а также для обновления ранее предоставленных в Банк Документов, сведений и информации;
- для связи с Клиентом, в том числе и оперативной связи;
- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком;



- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента;
- об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента;
- в целях исполнения Банком обязанностей либо контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ, в том числе в целях обновления документов о Клиенте, подтверждения правомерности совершения операций.

3.3. Предоставление Клиентом в Банк Документов, сведений и информации является существенным условием Комплексного договора, в том числе и Правил РКО. Непредоставление (неполное либо несвоевременное, либо предоставление недостоверных) Документов является основанием для реализации права Банка на:

- отказ в заключении ДБС;
- отказ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций;
- отказ или приостановление предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания (при наличии действующего Договора ДБО, заключенного Сторонами);
- отказ в заключении договоров об использовании электронного средства платежа;
- отказ в предоставлении иных услуг, отказ в заключении иных соглашений (договоров, сделок и т.п.) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банком, Комплексным договором;
- расторжение настоящего ДБС.

#### 4. РЕЖИМ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со Счёта, удостоверяются Клиентом путём представления Банку карточки с образцами подписей и оттиском печати (далее – Карточка). При этом, приём к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) в таком распоряжении Клиента образцам, заявленным Банку в Карточке. В случае невозможности установить по внешним признакам факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, Банк не несёт ответственности за последствия исполнения распоряжения, выданного неуполномоченным лицом от имени Клиента.

4.2. Списание денежных средств со Счёта осуществляется Банком без распоряжения Клиента по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ или Правилами РКО либо по распоряжению Клиента на основании расчётных (платёжных) документов. Права на денежные средства, находящиеся на Счёте, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом.

4.3. Клиент соглашается (заранее дает акцепт) и предоставляет Банку право осуществлять переводы (списания) денежных средств со Счёта без ограничения по суммам переводов и количеству переводов, на основании распоряжений, составляемых Банком в следующих случаях:

- при ошибочном зачислении денежных средств на Счёт, а также при обнаружении технической/ счётной ошибки или описки – в размере суммы ошибочного зачисления, технической/счётной ошибки или описки;
- комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с договорными отношениями между Сторонами согласно Тарифам – в размере суммы комиссионного вознаграждения;



- в погашение задолженности по обязательствам Клиента перед Банком – в размере суммы задолженности.

4.3.1. Комиссионное вознаграждение взимается и списывается Банком в момент совершения операции, если иное не указано в Тарифах.

4.3.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств Клиента на Счёте для списания Банком комиссионного вознаграждения в полном размере в момент совершения операции:

- Банк списывает комиссионное вознаграждение при поступлении денежных средств на Счёт;
- Клиент соглашается (заранее даёт акцепт) и предоставляет Банку право осуществлять переводы (списания) денежных средств в размере сумм комиссий Банка (их части) с иных счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте, открытых в Банке, не являющихся счетами со специальным режимом, на основании распоряжений, составляемых Банком. При этом сумма комиссионного вознаграждения в валюте, отличной от валюты Счёта, рассчитывается по курсу Банка России на момент её списания со Счёта Клиента.

4.4. Распоряжение Клиента на списание денежных средств считается принятым к исполнению текущим рабочим днём, если оно было принято Банком в течение Операционного времени, установленного Банком, если договорными отношениями между Сторонами не установлено иное.

Распоряжение, полученное Банком после Операционного времени, считается принятым к исполнению следующим рабочим днём.

4.5. При получении Банком распоряжений на зачисление средств в иностранной валюте в пользу Клиента по переводным и документарным операциям зачисление на транзитный валютный счёт Клиента производится после фактического поступления иностранной валюты на корреспондентский счёт Банка, но не ранее срока валютирования, указанного в распоряжении.

4.6. Зачисление денежных средств на Счёт при осуществлении кассовых операций производится в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

4.7. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счёта, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счёта, осуществляется по курсу Банка на момент зачисления или списания.

4.8. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по Счёту требованиям законодательства РФ в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций.

4.9. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Сторонами, осуществляется по Системе ДБО, при наличии действующего Договора ДБО, заключенного Сторонами, или на бумажном носителе.

4.10. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приёме осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты их подписания Уполномоченным представителем Банка.

4.11. Информация об отказе в приёме документов валютного контроля направляется Клиенту в сроки, предусмотренные законодательством РФ, с указанием причин отказа.

4.12. Выписки по Счёту за предыдущий рабочий день, предоставляются Клиентам в Системе ДБО, а при отсутствии действующего Договора ДБО, заключенного Сторонами, выписки по Счёту предоставляются при обращении Клиента в Подразделение Банка, по



месту обслуживания Клиента, в часы работы Подразделения с Клиентами. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет дубликат выписки по Счёту и/или приложений к ней на бумажном носителе, а Клиент оплачивает предоставление данной услуги в соответствии с Тарифами.

4.13. Банк принимает расчётные (платежные) и иные документы Клиента, выдаёт выписки по Счёту, иные документы и информацию только от лиц/лицам, заявленных(-м) в Карточке либо действующих(-м) на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

4.14. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или соглашением между Банком и Клиентом, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счёте, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счёте, или приостановления операций по Счёту, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.15. Банк обязан отказать в зачислении на Счёт денежных средств или их списании со Счёта в следующих случаях:

- если это предусмотрено законодательством РФ;
- если в отношении Клиента, его контрагента или любого участника расчётов наложены санкции в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации.

При этом у Банка не возникает гражданско-правовой ответственности за не совершение операций по Счёту.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 5.1. Клиент обязан:

5.1.1. До заключения ДБС ознакомиться с условиями Комплексного договора, Правилам РКО, Приложениями к ним, Тарифами.

5.1.2. Предоставлять Банку в порядке и в сроки, установленные Комплексным договором и Правилами РКО, Документы, информацию и сведения, указанные в Разделе 3 Правил РКО, в Правилах КБО и/или в запросе Банка.

5.1.3. Предоставить в Банк Документы, информацию и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя до осуществления Клиентом банковских операций по Счёту к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

5.1.4. Своевременно заменять в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Карточку.

5.1.5. Письменно извещать Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Счёт или списанных со Счёта, в течение не более 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Банком выписки по Счёту. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счёте считаются подтверждёнными Клиентом.

5.1.6. Осуществлять по Счёту операции, соответствующие требованиям законодательства РФ и режиму Счёта. Предоставлять в Банк достоверные, полные, надлежащим образом оформленные, Документы, сведения и информацию.

5.1.7. Предоставлять по требованию, запросу Банка в срок, установленный Банком, письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счёту операций требованиям законодательства РФ, в том числе, в сфере валютного регулирования и валютного контроля.



5.1.8. Оплачивать услуги Банка в порядке, в размерах и в сроки, установленные Комплексным договором, ДБС и Тарифами.

## 5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в порядке, на условиях и в пределах, установленных законодательством РФ, Комплексным договором, Правилами РКО, ДБС.

5.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, ДБС и Тарифами.

5.2.3. Дать согласие (акцепт) Банку путем заключения соглашения к ДБС о списании денежных средств со Счёта или нескольких Счетов, в отношении одного или нескольких распоряжений получателей средств с указанием реквизитов, предусмотренных законодательством РФ, Правилами РКО и необходимых для исполнения Банком распоряжений получателей средств.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика.

5.2.4. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить заявление об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае не поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в указанный срок, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня наступления срока.

5.2.5. Отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств, в соответствии с законодательством РФ. Частичный отзыв сумм по расчётным документам не допускается.

5.2.6. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в розыске не поступивших на Счёт денежных средств при условии предоставления Банку всей необходимой для розыска информации.

5.2.7. Обращаться в Банк с целью получения информации о движении по Счёту, остатке денежных средств на Счёте, этапе обработки расчётного документа, в случае присоединения к Правилам ДБО, блокирование работы в Системе ДБО с сообщением Кодового слова, установленного в соответствии с Приложением № 1.5 к Правилам КБО.

5.2.8. Расторгнуть ДБС в любое время, направив в Банк письменное заявление на расторжение ДБС в соответствии с Правилами РКО.

## 5.3. Банк обязан:

5.3.1. Открыть Клиенту Счёт и осуществлять расчётно-кассовое обслуживание Счёта в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ, Комплексным договором и ДБС.

5.3.2. Зачислять поступившие на Счёт денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего расчётного (платёжного) документа, кассового документа.

5.3.3. Осуществлять переводы (списание) денежных средств со Счёта в порядке поступления (календарной очередности) распоряжений Клиента и других распоряжений на списание не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего распоряжения, если иной срок не предусмотрен законодательством РФ, соглашением Сторон.

5.3.4. В случае поступления распоряжения получателя средств, требующее акцепта



Клиента, передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта в порядке, установленном в пункте 5.3.8.

Срок для акцепта распоряжения устанавливается 5 (пять) рабочих дней, если иное не установлено распоряжением или законодательством РФ. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днём отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

5.3.5. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчёт и зачисление на Счёт, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном законодательством РФ, Правилами РКО, Тарифами.

5.3.6. Направлять Клиенту уведомление об исполнении требования получателя денежных средств в форме выписки по Счёту не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения в порядке, установленном в пункте 5.3.8.

5.3.7. Информировать (уведомлять) Клиента в случаях исполнения или отказа в исполнении расчетного (платежного) документа Клиента не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа в порядке, установленном в пункте 5.3.8.

5.3.8. Банк уведомляет (информирует) Клиента путем направления Клиенту уведомления, сообщения, распоряжения, выписки по Счету (далее – уведомление), предусмотренных пунктами 5.3.4, 5.3.6 и 5.3.7, по Системе ДБО, а при отсутствии действующего договора ДБО – уведомление на бумажном носителе в Подразделение Банка, по месту обслуживания Клиента с целью выдачи Уполномоченному представителю Клиента при его обращении в Банк. Обязанность Банка считается исполненной с момента направления уведомления по Системе ДБО, а при отсутствии действующего Договора ДБО - с даты поступления уведомления на бумажном носителе в Подразделение Банка по месту обслуживания Клиента.

5.3.9. Информировать Клиента об отмене и/или изменении Тарифов на услуги Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие изменений путём размещения соответствующей информации на Сайте Банка и на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.

5.3.10. Сохранять тайну Счёта, операций по Счёту и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РФ и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством.

5.3.11. Осуществлять контрольные функции и обязанности, возложенные на Банк действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

#### 5.4. **Банк имеет право:**

##### 5.4.1. Отказать Клиенту:

- в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае несоответствия операции законодательству РФ, требованиям Комплексного договора;
- в случае несоблюдения Клиентом установленного законодательством РФ, нормативными актами Банка России, актами органов валютного регулирования, Банком требований к оформлению распоряжений, порядка проведения валютных операций, расчетных, кассовых операций;
- в заключении ДБС в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Комплексным договором;



- в осуществлении дистанционного банковского обслуживания Счёта (при наличии действующего Договора ДБО);
- в заключении договоров об использовании электронного средства платежа;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ, Комплексным договором, Правилами РКО, ДБС.

5.4.2. Осуществлять наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счёте, или приостановление операций по Счёту, в том числе блокирование (замораживание) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ, без какого-либо согласия Клиента.

5.4.3. В одностороннем порядке вводить, изменять и отменять платные услуги, а также вводить, изменять и отменять Тарифы, вносить изменения и/или дополнения в Правила РКО с соблюдением порядка информирования Клиента, предусмотренного Комплексным договором и Правилами РКО.

5.4.4. Списывать денежные средства со Счёта Клиента в соответствии с пунктом 4.3 Правил РКО.

5.4.5. В случае нарушения Клиентом требований Комплексного договора (в том числе, но не исключительно, при непредставлении Документов) или в случае отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций:

- с предварительным уведомлением Клиента, направленным по Системе ДБО, отказать Клиенту в предоставлении услуг ДБО, в том числе в приёме от него распоряжения о совершении операции по Счёту/ Счетам, подписанного ЭП, и перейти на приём от Клиента распоряжений только на бумажном носителе;
- отказать Клиенту в заключении договорных отношений об использовании электронного средства платежа либо расторгнуть ранее заключенные договорные отношения в порядке, предусмотренном законодательством РФ, договорами об использовании электронного средства платежа.

5.4.6. В одностороннем порядке изменить номер Счёта/ Счетов, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, с предварительным уведомлением Клиента, в соответствии с пунктом 6.1.1 Правил РКО не позднее, чем за 20 (двадцать) рабочих дней до даты изменения номера Счёта/ Счетов, если иное не установлено законодательством РФ.

5.4.7. Расторгнуть ДБС на условиях, в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ и Комплексным договором.

5.4.8. Привлекать другие кредитные организации (банки-посредники) для исполнения расчетного (платежного) документа Клиента.

## 6. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

6.1. Стороны согласны, что:

6.1.1. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной надлежащим образом, если иного не предусмотрено настоящими Правилами РКО:

- при наличии действующего Договора ДБО, заключенного Сторонами – с момента направления Клиенту соответствующего уведомления по Системе ДБО (изменение статуса ЭД, выписка по Счёту и т.д.);
- при направлении уведомления одним из способов, на усмотрение Банка, за исключением сообщения, направленного Почтой России, в соответствии с имеющейся в Банке контактной информацией, предоставленной Клиентом для связи, в том числе и для оперативной связи, с даты направления уведомления;





- при направлении уведомления через Почту России, через 5 (пять) рабочих дней с даты направления.
- 6.1.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счётом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом в соответствии с требованиями Комплексного договора, настоящими Правилами РКО.
- 6.1.3. Банк не несёт ответственность за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными на распоряжение денежными средствами на Счёте лицам, и/или с подложными подписями и/или с подложной печатью и/или подложным текстом, если исполнение расчётного (платежного) документа Банк осуществил в соответствии с требованиями законодательства РФ и Комплексного договора. Убытки, причинённые Клиенту, вследствие исполнения Банком указанного в данном пункте Правил РКО распоряжения, не подлежат возмещению Банком.
- 6.1.4. Банк не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем, получателем средств распоряжений, требований (в том числе оформленных в соответствии с условиями заранее данного акцепта) или инкассового поручения, исполняемого Банком без распоряжения Клиента. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счёта на основании вышеуказанных распоряжений, требований, поручений, в том числе исполненных Банком в соответствии с заранее данным акцептом Клиента.
- 6.1.5. Все споры и разногласия Сторон, возникающие из ДБС или в связи с ним, будут решаться Сторонами путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров все споры подлежат передаче на решение в Арбитражный суд по месту заключения ДБС в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.1.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Комплексным договором, Правилами РКО, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДБС

- 7.1. ДБС вступает в силу с даты открытия Счёта и заключается на неопределённый срок.
- 7.2. Расторжение ДБС является основанием закрытия Счёта. ДБС может быть расторгнут:
- 7.2.1. По соглашению Сторон.
  - 7.2.2. По письменному заявлению Клиента.
  - 7.2.3. По инициативе Банка:
    - 7.2.3.1. При отсутствии в течение 2 (двух) лет операций по Счёту клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДБС, предупредив Клиента об этом в письменной форме по Каналу обмена информацией на усмотрение и по выбору Банка.

ДБС считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления такого предупреждения.

- 7.2.3.2. В одностороннем (внесудебном) порядке без соответствующего волеизъявления Клиента с обязательным письменным уведомлением Клиента:
  - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании законодательства РФ в области противодействия легализации



(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

ДБС считается расторгнутым по истечении шестидесяти календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении соответствующего ДБС.

- в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в соответствии с Законом «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

ДБС считается расторгнутым по истечении тридцати календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении соответствующего ДБС.

С даты направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДБС, Банк не осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, перечислению обязательных платежей в бюджет, выдаче Клиенту остатка денежных средств со Счета либо перечислению их по указанию Клиента на другой счет, перечислению остатка денежных средств на специальный счет в Банке России в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

В случае расторжения ДБС в иностранной валюте, Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Банка на день продажи, и перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в российских рублях.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в российских рублях в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

7.3. Банк реализует право на расторжение ДБС в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Комплексным договором, настоящими Правилами РКО, при нарушении Клиентом условий Комплексного договора, в том числе, но не исключительно, в случае непредоставления Документов, сведений и информации.

7.4. Во всех случаях расторжения ДБС Клиент обязан до расторжения ДБС:

- вернуть в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками;
- дать Банку распоряжение с указанием необходимых реквизитов для перечисления суммы остатка денежных средств на Счёте или указание о выдаче остатка денежных средств наличными;
- выполнить все обязательства перед Банком, вытекающие из ДБС.

Остаток денежных средств на Счёте перечисляется Банком на указанный Клиентом счёт или выдается наличными не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, и/или приостановления операций по Счету.

Денежные средства, поступающие в адрес Клиента после прекращения ДБС,



возвращаются отправителю.



## ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие счёта

Г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента)

ИНН: \_\_\_\_\_  
(для нерезидентов РФ - КИО)

КПП: \_\_\_\_\_

1. В соответствии со ст. 428 ГК РФ подтверждает присоединение к Правилам расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи и просит открыть расчётный счёт:

в российских рублях с обслуживанием по Тарифному плану: \_\_\_\_\_  
(указать выбранный Тарифный план);

Настоящим заявляет, что в соответствии со статьей 428 ГК РФ полностью и безусловно присоединяется в целом к Условиям обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи по Тарифным планам и обязуется соблюдать их. Подтверждает, что ознакомлен и согласен с требованиями Условий обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи по Тарифным планам, Тарифами и Тарифными планами, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.zenit.ru, их содержание полностью понятно. Подтверждает свое согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Условия обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи по Тарифным планам.

с даты открытия Счета

с 1-го числа месяца, следующего за месяцем открытия Счета (если иного не предусмотрено выбранным Тарифным планом)

в российских рублях в соответствии с Тарифами без выбора Тарифного плана;

в долларах США  в евро  в иной валюте: \_\_\_\_\_  
(указать наименование или код валюты)

2. Для оперативного взаимодействия с Банком просит установить Контактное лицо:

\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество)

Телефон: +7 (\_\_\_\_) \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ добавочный: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

3. Настоящим подтверждает, что:

- надлежащим образом ознакомлен с условиями Комплексного договора, в том числе, Правилами РКО, Приложениями к ним до момента подписания данного Заявления, целиком и полностью с ними согласен и безоговорочно обязуется их соблюдать;
- надлежащим образом ознакомлен с Тарифами Банка до момента подписания данного Заявления, полностью согласен и обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с ними;
- согласен с правом Банка отказать в открытии счёта в соответствии с законодательством РФ, условиями Комплексного договора, Правилами РКО.

Руководитель/ Представитель Клиента \_\_\_\_\_,  
(должность Руководителя или Уполномоченного представителя Клиента)

действующий на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование, номер, дата документа, подтверждающего полномочия)

м.п. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.)

(заполняется Банком)

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО

(заполняется Банком)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подразделение, должность)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.)



(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)	ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА ЗАКЛЮЧЁН	(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)
«Открытие счетов разрешаю», Уполномоченное лицо Банка:		
_____ / _____ / (подразделение, должность) (подпись) (Фамилия И.О.)		
Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.		
Счёт №: _____		
Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.		
Счёт №: _____		
Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.		
Счёт №: _____		
Счёт / Счета открыты:		
_____ / _____ / (подразделение, должность) (подпись) (Фамилия И.О.)		
(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)	ТАРИФНЫЙ ПЛАН ПОДКЛЮЧЁН	(ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)
к Счёту №: _____		
с «__» _____ 20__ г. подключён Тарифный план _____		