



**«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ДОГОВОР № _____
банковского счета физического лица**

г. Санкт-Петербург

« _____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ _____ на основании Доверенности № _____ от _____ 20 ____ г., и _____ (фамилия, имя, отчество (при наличии))

в дальнейшем «Клиент», далее совместно именуемые «Сторона» или «Стороны», заключили настоящий Договор банковского счета физического лица (далее по тексту - «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления документов, необходимых для открытия банковского счета, список и форма предоставления которых определены в Перечне документов для открытия банковского счета, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет www.gorbank.spb.ru (далее по тексту - «Сайт Банка») Банк открывает Клиенту банковский счет № _____ (далее по тексту - «Счет») в _____ для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, и _____ (наименование валюты)

обязуется принимать и зачислять на Счет денежные средства, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета, проводить другие операции по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (далее по тексту - «РФ») и настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, но не ранее дня поступления в Банк надлежащим образом оформленных платежных документов плательщиков (в электронном виде или на бумажном носителе) (с учетом выходных и праздничных дней в РФ).

Зачисление иностранной валюты на Счет осуществляется Банком после получения выписки банка-корреспондента датой валютирования, указанной в выписке. Если дата валютирования (Value Date) предшествует дате выписки (Booking Date) банка-корреспондента, то зачисление денежных средств производится Банком в день получения выписки.

До зачисления на Счет Клиента поступивших денежных средств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте) Банк производит контроль полного совпадения номера счета получателя и наименования получателя денежных средств, указанных в расчетно-платежном документе плательщика, реквизитам Клиента, позволяющим однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

В случае если в платежном документе плательщика на зачисление денежных средств в рублях РФ номер счета получателя и его наименование не соответствуют номеру Счета Клиента и Ф.И.О. Клиента (при наличии), то Банк производит контроль полного соответствия номера Счета Клиента и Идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) Клиента.

В случае обнаружения несоответствия/неполного соответствия вышеуказанных реквизитов Банк не зачисляет поступившие денежные средства на Счет Клиента, а отражает их на балансовом счете по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения.

В целях принятия возможных мер к зачислению денежных средств в рублях РФ по назначению Банк направляет уточняющий запрос в банк отправителя платежа в срок не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

В случае, если **в течение 5 (Пяти) рабочих дней** (для денежных средств в иностранной валюте – **в течение 30 (Тридцати) календарных дней**) со дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет, Банк не получит документ, позволяющий однозначно определить получателя средств, то Банк производит возврат поступивших денежных средств их отправителю.

2.1.2. Принимать к исполнению распоряжения Клиента (расчетные документы или заявления по форме Приложения № 1 к настоящему Договору) на проведение операции текущим рабочим днем Банка в течение времени обслуживания Клиентов, установленного в Банке. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания времени обслуживания Клиентов, принимаются к исполнению следующим рабочим днем Банка. Информация о продолжительности времени обслуживания Клиентов в рабочие дни Банка, а также информация об изменениях времени обслуживания клиентов в рабочие дни Банка размещается на Сайте Банка.

2.1.3. При получении распоряжения Клиента осуществлять проверку поступившего распоряжения в соответствии с утвержденным Банком «Порядком выполнения Банком процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений при осуществлении переводов денежных средств в рублях РФ» (далее по тексту – «Порядок»), который является неотъемлемой частью настоящего Договора и доводится до сведения Клиента путем размещения его текста на Сайте Банка.

2.1.4. Принимать к исполнению распоряжения Клиента (расчетные документы или заявления по форме Приложения № 1 к настоящему Договору) на проведение операции при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений в соответствии с установленным Порядком.

2.1.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего расчетного документа) Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия указанного распоряжения Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

2.1.6. Консультировать Клиента по вопросам валютного законодательства, законодательства о расчетах, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента по настоящему Договору.

2.1.7. Формировать выписку по Счету Клиента в электронном виде не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. Выдавать выписки Клиенту (его представителю) по мере совершения операций, по требованию Клиента (его представителя) под расписку в получении.

2.1.8. Незамедлительно информировать Клиента об изменениях реквизитов Банка (наименования, местонахождения (адреса), фактического и почтового адреса и т.п.) путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

2.1.9. Осуществлять проверку распоряжений Клиента, направляемых в Банк на бумажном носителе, на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

2.1.10. Возместить Клиенту сумму перевода денежных средств в случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных в Главе 6 Порядка, в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

2.1.11. По запросу Клиента, являющегося плательщиком (получателем средств), выдавать на бумажном носителе копию исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, в срок не позднее 3-х рабочих дней со дня поступления в Банк указанного запроса.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Требовать представления Клиентом (его представителем) и получать от Клиента (его представителя) документы, удостоверяющие личность, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

2.2.2. Требовать от Клиента предоставления в срок, указанный в письменном запросе Банка, документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, дополнительной информации и документов, обосновывающих и/или раскрывающих характер и экономический смысл операций Клиента, а также иных сведений и документов в соответствии с положениями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

2.2.3. Запрашивать у Клиента информацию и документы по совершаемым Клиентом операциям в целях осуществления функций агента валютного контроля.

2.2.4. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету, в случае если:

- операция не соответствует (противоречит) требованиям и нормам законодательства РФ (в т.ч. законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля) и настоящему Договору;
- результат процедур приема распоряжения к исполнению имеет отрицательный результат в соответствии с установленным Порядком;
- Клиент не представил сведения и документы, необходимые Банку для выполнения им функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством РФ;

- имеется приостановление операций по Счету либо наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, установленных законодательством РФ;

- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Информация о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции указывается в уведомлении об отказе. Уведомление направляется в адрес Клиента одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России;
- с использованием СМС-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом, при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

2.2.5. Приостановить исполнение зарегистрированного поручения Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, операций с нетипичным для Клиента характером, параметрами или объемом совершаемых им операций. Процедуры приостановления исполнения распоряжений Клиента, подтверждения распоряжения Клиента, приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента и приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента приведены в Порядке.

2.2.6. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств, и идентифицирующую его в качестве налогового резидента иностранного государства.

2.2.7. Принять решение об отказе от совершения операций (за исключением операций, указанных в п. 2.2.8. настоящего Договора), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по настоящему Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранному налогоплательщику:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранного налогоплательщика;

- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, содержащегося в Опросном листе для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (по форме Банка).

2.2.8. Прекратить совершение операций по настоящему Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, при принятии решения об отказе от совершения операций в соответствии с п. 2.2.7. настоящего Договора, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым-пятым п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, переводов денежных средств на банковский счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Счета Клиенту-иностранному налогоплательщику.

2.2.9. Расторгнуть настоящий Договор на основании п. 3 ст. 859 Гражданского кодекса РФ в случае, установленном п. 2 ст. 4 Федерального закона от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) в случаях, если в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций по Счету Клиентом-иностранном налогоплательщиком не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика и/или Клиентом-иностранном налогоплательщиком не представлен Опросный лист для целей определения статуса иностранного налогоплательщика (по форме Банка), содержащий согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

О принятии решения Банк уведомляет Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия решения, но не ранее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до дня расторжения настоящего Договора (в случае принятия такого решения).

В случае поступления денежных средств на Счет после принятия Банком решения о расторжении настоящего Договора Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете **в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на Счете на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

2.2.10. В случае непредставления Клиентом, являющимся налоговым резидентом иностранного государства, запрашиваемой Банком в соответствии с Налоговым кодексом РФ информации Банк вправе отказать в совершении

операций, осуществляемых в пользу или по поручению такого Клиента по настоящему Договору, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по настоящему Договору, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

2.2.11. В случае непредставления Клиентом, являющимся налоговым резидентом иностранного государства, в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с учетом положений Гражданского кодекса РФ.

2.2.12. Приостановить операцию по Счету Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 115-ФЗ»). Информация о причине и сроке приостановления операции с денежными средствами указывается в уведомлении о приостановлении операции.

Уведомлении о приостановлении операции направляется в адрес Клиента одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России;
- с использованием СМС-сообщения;
- передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом, при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

2.2.13. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств через кассу Банка в случае неисполнения либо несвоевременного исполнения Клиентом рекомендации Банка в соответствии с п. 9.4. настоящего Договора.

2.2.14. Самостоятельно определять способ исполнения распоряжений Клиента (маршрут проведения перевода денежных средств со Счета Клиента), в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

2.2.15. Списывать банковским ордером со Счета Клиента суммы, подлежащие уплате в соответствии с разделом 4 настоящего Договора. Настоящее условие является согласием Клиента на такое списание. Дополнительного согласия Клиента для проведения данного списания не требуется.

2.2.16. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.2.17. Заблокировать денежные средства на Счете Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.2.18. Самостоятельно устанавливать продолжительность времени для обслуживания Клиента в рабочие дни Банка.

2.2.19. Обязанность Банка перед Клиентом по переводу денежных средств по его распоряжениям считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

2.2.20. Уточнять информацию об операциях Клиента, совершаемых с использованием Счета, в том числе по телефону.

2.2.21. Запрашивать от Клиента устное и письменное подтверждение того, что Клиент совершает операции по своей воле, а не под воздействием третьих лиц, а также другие подтверждающие документы.

2.2.22. Запрашивать у Клиента информацию в дополнение к подтверждению распоряжения Клиента в соответствии с Порядком, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Соблюдать установленный настоящим Договором порядок осуществления операций по Счету.

3.1.2. Оплачивать услуги Банка, а также оплачивать расходы Банка, связанные с выполнением распоряжений Клиента, в порядке, установленном разделом 4 настоящего Договора и Тарифами, обеспечить наличие на Счете денежных средств в количестве, достаточном для оплаты указанных услуг и/или расходов Банка.

3.1.3. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выдачи ему выписок по Счету, о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.1.4. Письменно уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, перемены гражданства, адреса регистрации по месту жительства или пребывания и/или адреса для почтовых уведомлений, вида и/или реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица, изменении номеров домашнего и рабочего телефонов, отзыве или отмене доверенностей и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменений с предоставлением подтверждающих документов.

3.1.5. Предоставлять Банку сведения о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце (при наличии) в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Сообщать Банку об изменении сведений о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.1.6. Предоставлять Банку все запрашиваемые документы и информацию, необходимые для проведения операции по Счету, осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе сведения и документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.7. Предоставлять Банку документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля при совершении валютных операций по Счету (операций Клиента-нерезидента по Счету в валюте РФ, операций по Счету в иностранной валюте), в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящим Договором.

Нарушение Клиентом обязанности, установленной данным пунктом, может повлечь за собой административную ответственность, предусмотренную ст. 15.25. Кодекса РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ.

3.1.8. Не совершать по Счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью и операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором.

3.2.2. Вносить на Счет и снимать со Счета наличные денежные средства в валюте Счета.

3.2.3. Получать в Банке информацию о состоянии и движении средств по Счету в виде выписки со Счета и/или справки Банка, действующих процентных ставках и тарифах Банка.

3.2.4. Получать информацию о выполнении Банком распоряжений Клиента на проведение операций по Счету.

3.2.5. Предоставлять право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, а также получения адресованной в свой адрес корреспонденции (в том числе выписки со Счета) любому лицу на основании доверенности, заверенной в установленном законодательством РФ порядке, или оформленной Банком.

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

Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с переводом на русский язык, заверенном в установленном законодательством РФ порядке.

Реализация полномочий представителем Клиента по доверенности, удостоверенной вне Банка или в Банке, осуществляется только после проверки Банком правильности оформления такой доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на распоряжение Счетом. Проверка проводится в течение не более 5 (Пяти) рабочих дней со дня предъявления в Банк оригинала доверенности, удостоверенной вне Банка, или в течение не более 2 (Двух) рабочих дней со дня обращения представителя Клиента в Банк - для доверенностей, удостоверенных в Банке.

3.2.6. Предоставлять в Банк поручение на покупку иностранной валюты и поручение на перевод для совершения в течение одного рабочего дня Банка операций покупки иностранной валюты и перевода приобретенной иностранной валюты, но **не позднее 14:00 часов текущего рабочего дня Банка.**

3.2.7. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.8. Запрашивать в Банке выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения по форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

4.1. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, в том числе за осуществлением Банком функций агента валютного контроля, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с установленными «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» (далее по тексту – «Тарифы»). Тарифы устанавливаются Банком, являются неотъемлемой частью настоящего Договора и доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на Сайте Банка.

4.2. Вознаграждение Банка, а также суммы, затраченные Банком на почтовые, телекоммуникационные и прочие расходы, связанные с выполнением распоряжений Клиента, взимается Банком путем списания банковским ордером со Счета Клиента или оплачивается Клиентом наличными денежными средствами через кассу Банка в сроки, установленные Тарифами.

Частичное списание Банком денежных средств в оплату одного вида комиссионного вознаграждения не производится.

4.3. Клиент предоставляет Банку право изменять размеры вознаграждения, установленные Тарифами, в пределах 10 (Десяти) процентов ежегодно. Внесение изменений и дополнений в Тарифы производится Банком путем утверждения новой редакции Тарифов. Об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента путем публикации (размещения) их новой редакции на официальном сайте Банка.

Новая редакция Тарифов становится составной частью настоящего Договора и распространяется на отношения Сторон по настоящему Договору по их взаимному согласию с даты совершения Клиентом первой после вступления в силу новой редакции Тарифов операции, влекущей списание и/или зачисление денежных средств на Счет, что является

подтверждением согласия Клиента с новой редакцией Тарифов и тем самым согласием Клиента на изменение настоящего Договора.

4.4. Не ознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Тарифами не являются для Банка основаниями их неприменения в отношении Клиента.

4.5. В случае несогласия с новой редакцией Тарифов Клиент вправе расторгнуть с Банком настоящий Договор и закрыть Счет в порядке, установленном настоящим Договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное списание (зачисление) денежных средств со Счета (на Счет) Клиента по вине Банка, а также за необоснованное списание денежных средств со Счета Клиента по вине Банка, в виде неустойки в размере, предусмотренном ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

5.2. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных п. 2.1.3. настоящего Договора, Банк не мог установить факта подписания распоряжений о совершении операций неуполномоченными лицами;
- за последствия исполнения распоряжений в случае ошибочно указанных Клиентом реквизитов;
- за нарушение сроков исполнения распоряжений, возникших в результате ошибок Клиента, а также по вине других участников расчетов, включая учреждения Банка России;
- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя Клиента на основании представленной в Банк доверенности до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

6.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам Стороны, в частности, относят стихийные события, военные действия, решения органов законодательной и исполнительной власти РФ, обуславливающие невозможность исполнения настоящего Договора.

6.2. Наступление указанных в п. 6.1. настоящего Договора обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств.

6.3. О наступлении и прекращении указанных в п. 6.1. настоящего Договора обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или в иных неправомерных целях.

7.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, в том числе от имени или в интересах стороны по настоящему Договору, квалифицируемые законодательством РФ как:

- ❖ злоупотребление служебным положением;
- ❖ дача или получение взятки;
- ❖ злоупотребление полномочиями;
- ❖ коммерческий подкуп;
- ❖ иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам стороны по настоящему Договору в целях получения выгоды для себя или стороны по настоящему Договору;
- ❖ предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- ❖ действия, нарушающие требования законодательства РФ и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой стороны настоящего Договора, в том числе путем предоставления подарков, денежных сумм, ценностей, ценных бумаг, иного имущества, безвозмездного выполнения в их адрес работ, оказание им услуг имущественного характера и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны настоящего Договора.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его стороны настоящего Договора, понимаются:

- ✓ предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- ✓ предоставление каких-либо гарантий;
- ✓ ускорение существующих процедур;
- ✓ иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между сторонами настоящего Договора.

7.4. В случае возникновения у стороны настоящего Договора подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий, соответствующая сторона настоящего Договора обязуется уведомить другую сторону настоящего Договора в письменной форме.

В письменном уведомлении сторона настоящего Договора обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих антикоррупционных условий другой стороной настоящего Договора, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, указанных в п. 7.2. настоящего Договора.

7.5. После письменного уведомления соответствующая сторона настоящего Договора имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения другой стороны настоящего Договора, что нарушение не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть направлено стороной настоящего Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

7.6. Стороны настоящего Договора гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

7.7. Стороны настоящего Договора гарантируют полную конфиденциальность при исполнении настоящих антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся стороны настоящего Договора в целом, так и для конкретных работников обращающейся стороны настоящего Договора, сообщивших о факте нарушений.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до момента его расторжения (прекращения).

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время на основании письменного заявления. В заявлении Клиента должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения настоящего Договора, а также указание реквизитов для перевода остатка денежных средств.

8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании Федерального закона № 115-ФЗ. Информация о дате и причинах принятия решения о расторжении договора указывается в уведомлении об отказе. Уведомление направляется в адрес Клиента одним из перечисленных ниже способов:

- заказным письмом Почтой России;
- с использованием СМС-сообщения;

• передается Клиенту лично сотрудником, ответственным за работу с Клиентом, при этом на копии письма, остающейся в распоряжении Банка, Клиент подтверждает получение уведомления, проставляя собственноручную подпись и дату получения.

8.4. Настоящий Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, установленных в п. 2.2.9., 2.2.11. настоящего Договора.

8.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

8.6. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка либо переводится на указанный Клиентом в заявлении счет до истечения 7 (Семи) календарных дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента.

Если день окончания указанного срока приходится на выходной или праздничный день, то днем окончания указанного срока считается первый, следующий за ним, рабочий день.

8.7. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказать от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента

посредством направления уведомления о намерении расторгнуть настоящий Договор по последнему известному Банку адресу Клиента.

8.8. Если по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения на Счет Клиента не поступили денежные средства, настоящий Договор расторгается, а Счет закрывается.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. По заявлению Клиента в рамках настоящего Договора Банк может открывать Клиенту специальные счета, предусмотренные действующим законодательством РФ.

9.2. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются.

9.3. Остаток денежных средств со Счета в иностранной валюте, превышающий 5 евро или 1 доллар США выдается в целых единицах валюты, а остаток, составляющий менее 5 евро или 1 доллара США, конвертируется в валюту РФ по курсу Банка России на дату выдачи.

9.4. Банк рекомендует Клиенту любым удобным способом (при посещении Банка, по телефону, факсу, письменным заявлением в произвольной форме или по форме Банка) предупредить Банк о намерении получения наличных денежных средств через кассу Банка в сумме:

- превышающей 1.000.000 (Один миллион) рублей (со Счета в валюте РФ);
- превышающей 10.000 (Десять тысяч) единиц иностранной валюты (со Счета в иностранной валюте)

не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня предполагаемой даты получения наличных денежных средств.

9.5. Порядок проведения Банком переговоров с целью заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме между Банком и Клиентом, заключения сделок и исполнения путем безналичных расчетов Банком и Клиентом своих обязательств по заключенным сделкам, а также определение общих условий сделок и ответственности Банка и Клиента определены в «Правилах проведения операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме».

Текст «Правил проведения операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме», а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте указанных Правил, размещаются Банком на Сайте Банка.

Требования к порядку, срокам предоставления и срокам обмена документов и информацией, связанных с проведением валютных операций, в части предоставления физическим лицом-резидентом займа нерезиденту в иностранной валюте или в валюте РФ и исполнением обязательств нерезидентом по договорам займа определены в «Правилах проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическими лицами-резидентами займа нерезидентам в иностранной валюте или валюте Российской Федерации и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа».

Текст «Правил проведения валютных операций, связанных с предоставлением физическими лицами-резидентами займа нерезидентам в иностранной валюте или валюте РФ и исполнением нерезидентами обязательств по договорам займа», а также формы документов, установленных и принимаемых Банком от Клиента к исполнению и о которых упоминается в тексте указанных Правил, размещаются Банком на Сайте Банка.

9.6. Банк гарантирует возврат денежных средств на Счете Клиента всеми принадлежащими Банку денежными средствами и имуществом.

9.7. Средства на Счете Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Закон»). Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 г. под номером 82.

Информацию по вопросам страхования вкладов Клиент может получить в операционном зале Банка, на Сайте Банка, а также на официальном сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в информационно-коммуникационной сети Интернет (<http://www.asv.org.ru>).

Клиент имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка. Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента застрахованы исключительно в пределах суммы, установленной Законом, размер которой на дату заключения настоящего Договора составляет 1.400.000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей.

При непредставлении или при несвоевременном представлении Клиентом в период действия настоящего Договора информации об изменениях личных сведений (а именно фамилии, имени, отчества; адреса регистрации по месту жительства или пребывания и адреса для почтовых уведомлений (включая индекс); вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица) в случае наступления в отношении Банка страхового случая возможно увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате страхового возмещения, отказа в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность Клиента.

9.8. Права и обязанности Сторон в части, не урегулированной настоящим Договором, определяются в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.9. Разногласия и споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров. В случае не достижения согласия споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РФ.

- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете;
- приостановления (замораживания (блокирования)) операций по Счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- подтверждения получателю денежных средств и/или обслуживающему его банку в соответствии с настоящим Договором возможности исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение не более чем 10 дней. В соответствии с п. 4 ст. 845 Гражданского кодекса РФ по истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту;
- применения иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.13. Стороны договорились, что корреспонденция по настоящему Договору будет направляться согласно адресам, указанным в настоящем Договоре.

9.14. Клиент подтверждает полноту, точность и достоверность сведений и информации, представленных в целях идентификации Клиента, его представителя(-ей), выгодоприобретателя(-ей), бенефициарного(-ых) владельца(-ев).

9.16. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О СПИСАНИИ И ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Я, _____,

Паспорт _____ Выдан: _____ / _____ / _____

Код подразделения: _____ – _____

ПОРУЧАЮ АО «ГОРБАНК» на основании настоящего Заявления списывать и переводить с банковского счета № _____, открытого на мое имя в АО «ГОРБАНК» по Договору банковского счета физического лица № ____ от ____ 20__ г., денежные средства в размере:

- комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц»;

- предусмотренных соглашениями (договорами), в том числе суммы задолженности по кредитным договорам (суммы кредита, процентов за пользование кредитом, включая повышенные, пени, штрафов, а также суммы расходов Банка по взысканию задолженности по таким договорам) и суммы неисполненных обязательств по иным договорам (в т.ч. поручительства, банковской гарантии и пр.) и/или по кредитным договорам и иным договорам, которые будут заключены;

- предусмотренных соглашениями (договорами) между мной и получателем средств, предоставляющих Банку право такого списания. В этом случае я обязуюсь представить Банку сведения о получателе средств, имеющем право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут производиться платежи, о соглашении (договоре) с получателем средств и иную информацию, предусмотренную законодательством РФ, путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на указанный банковский счет.

Ф.И.О. полностью (заполняется собственноручно)

подпись

« ____ » _____ 20__ года