



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № ____
ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ
АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)

г.Казань

«_____» _____ 201__ г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- 1.1. **Договор** – настоящий договор банковского счета для расчетов с использованием корпоративных банковских карт, открытого для отражения операций, осуществленных с использованием банковской карты и её реквизитов.
- 1.2. **Правила Банка** – «Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов в АКБ «Энергобанк» (АО)». Указанные Правила дополняют Договор на оказание комплекса услуг по расчетно-кассовому обслуживанию по банковским счетам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой на условиях, предусмотренных договором банковского счета.
- 1.3. **Правила пользования банковскими картами** – «Правила выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)». Указанные Правила пользования банковскими картами являются Договором на оказание комплекса услуг по выпуску, обслуживанию, пользованию Картой между Банком и физическим и или юридическим лицом (Держателем карты). Условия настоящего Договора могут быть приняты не иначе как путем присоединения к Договору в целом путем подачи Заявления на открытие СКС и предоставление Карты (далее – Заявление на открытие СКС).
- 1.4. **Тарифы** – «Сборник тарифов на услуги, предоставляемые АКБ «Энергобанк» (АО) на выпуск и обслуживание международных дебетовых и корпоративных банковских карт для физических и юридических лиц».
- 1.5. **Тарифы по РКО** – «Тарифы стоимости услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в АКБ «Энергобанк» (АО)».

Если не указано иное, то термины в настоящем Договоре употребляются в значении, указанном в «Правилах выпуска, обслуживания и пользования банковскими картами АКБ «Энергобанк» (АО)» и «Сборнике тарифов на услуги, предоставляемые АКБ «Энергобанк» (АО) на выпуск и обслуживание международных дебетовых и корпоративных банковских карт для физических и юридических лиц»

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления Банка Хайруллина Булата Илшатовича, действующего на основании Доверенности № 142 от 14.11.2017г., с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк на основании заявления Клиента и при условии предоставления всех необходимых Банку документарных сведений и документов, соответствующих требованиям законодательства и Договора, при личном присутствии Клиента или его представителя и выполнения требований федерального законодательства о противодействии легализации преступных доходов и терроризму, открывает Клиенту в установленном порядке банковский расчетный Счет Корпоративной карты _____ в российских рублях (далее по тексту – Счет Корпоративной карты) и Корпоративную банковскую карту (далее – Корпоративная карта) к нему для осуществления операций в соответствии с действующим законодательством. На основании Договора открывается один счет.

2.2. Настоящий Договор с момента подписания является неотъемлемой частью Правил Банка, Правил пользования банковскими картами и регулирует отношения по открытию и ведению Счета(ов) Корпоративной(ых) карт(ы) для учета операций, совершаемых с использованием расчетных (корпоративных) карт и/или их реквизитов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте и иных счетов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимых для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Корпоративных карт и/или их реквизитов, предоставленных работникам Клиента под его ответственность. Правила Банка и Правила пользования банковскими картами доводятся до Клиента путем размещения их в общем доступе на сайте банка: www.energobank.ru. Заключая настоящий Договор, Клиент подтверждает ознакомление и дает свое согласие с Правилами Банка и Правилами пользования банковскими картами как части Договора в целом, без исправлений, исключений и без оговорок. В случае коллизии Договора, Правил Банка и Правил пользования банковскими картами применяются условия, изложенные в Правилах пользования банковскими картами.

2.3. Банк предоставляет Клиенту комплексное расчетно-кассовое обслуживание Счета Корпоративной карты Клиента в соответствии с действующим законодательством, Договором, Правилами Банка, Правилами пользования банковскими картами, Тарифами, Тарифами РКО и Правилами международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide.

2.4. Банк обязуется отражать на Счете Корпоративной карты операции поступления денежных средств, перечисления, выдачи соответствующих сумм и проведения других операций с использованием Корпоративной карты, а Клиент обязуется соблюдать установленный действующим законодательством РФ, Правилами Банка, Правилами пользования банковскими картами и правилами Платежных систем порядок ведения безналичных и наличных расчетов и оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами и Тарифами по РКО.

2.5. Банк вправе отказать в заключении Договора при непредставлении документов, необходимых для идентификации Клиента и представителя, а также при наличии подозрений, что целью Счета Корпоративной карты является совершение операций в целях легализации преступных доходов или терроризма.

2.6. Денежные средства, находящиеся на Счете Корпоративной карты Клиента, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, указанном в п.2.1. настоящего Договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от

23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на всех счетах Клиента на дату заключения настоящего Договора застрахованы исключительно в пределах 1 400 000 рублей.

Имеются возможные риски инвестирования по оказываемой финансовой услуге (предоставленному финансовому продукту) на сумму превышения от 1 400 000 рублей совокупности вкладов и остатков на счетах физического лица в АКБ «Энергобанк» (АО), в связи с тем, что указанная сумма превышения не застрахована в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Подпись Клиента _____ (предусмотрено только для ИП)

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Клиент предоставляет Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета Корпоративной карты данного вида и Корпоративной карты, указанные в Договоре.

Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством и Договором, подтверждающие права лиц, допущенных к осуществлению распоряжения денежными средствами на Счете Корпоративной карты и образцы их подписей, заверенные надлежащим образом в виде Карточки образцов подписей, оформленной в соответствии с законодательством, в количестве, необходимом для Банка. Право подписи распоряжений Клиентов предоставляется лицам, уполномоченным в установленном порядке и подтвердившим соответствие требованиям, установленным законодательством и Договором. Предоставление права подписи и подпись Карточки самим Клиентом в лице единоличного исполнительного органа или предпринимателя является обязательной. Клиент обеспечивает возможность передачи в Банк распоряжений Клиента на бумажном носителе исключительно уполномоченными лицами. Клиент обеспечивает невозможность осуществления неуполномоченными сотрудниками Клиента или третьими лицами распоряжений по Счету Корпоративной карты и несет риск последствий такого необеспечения.

Право распоряжения денежными средствами, находящими на Счете Корпоративной карты, может быть удостоверено электронными и иными техническими средствами платежа с использованием аналогов собственной ручной подписи, в этом случае дополнительно заключается договор, предусматривающий порядок использования аналогов собственноручной подписи, который является частью Договора.

Подписи лиц, предоставленных Банку в Карточке образцов подписей или ее копии, полученной в установленном порядке, являются для Банка единственно действительными до момента получения от Клиента письменного уведомления о прекращении, изменении круга лиц, или их полномочий с приложением подтверждающих документов, соответствующих требованиям законодательства. В случае замены или изменения сведений или лиц, поименованных в Карточке образцов подписей Клиент должен предоставить Банку новую Карточку.

3.2. Порядок операций, зачисления, списания со Счета Корпоративной карты Клиента, перечень и требования возможных поступлений и платежей, форм расчетов, услуг, предоставляемых Клиенту Банком определяются действующим законодательством, настоящим Договором, Правилами Банка и Правилами пользования банковскими картами.

При изменении законодательства или невозможности ведения Счета Корпоративной карты на прежних условиях, в том числе с учетом применения законодательства о борьбе с легализацией доходов и противодействию терроризму - режим Счета Корпоративной карты, порядок проведения операций изменяется Банком с предварительным уведомлением Клиента любым из способов, предусмотренных пунктом 7.2. настоящего Договора, с даты вступления в силу изменений, и считается согласованным Клиентом при непоступлении в течение 30 дней отказа от договора банковского счета, если иной порядок прямо не предусмотрен Договором по конкретным изменениям.

3.3. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств, устанавливать ограничения права Клиента распоряжаться ими по своему усмотрению, отказывать в проведении операций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором и Правилами пользования банковскими картами.

3.4. Все операции по Счету Корпоративной карты проводятся только с использованием Корпоративной карты и её реквизитов, кроме операций пополнения. Операции выдачи/перечисления средств со Счета Корпоративной карты осуществляется только при закрытии Корпоративной карты. Пополнение Счета Корпоративной карты возможно путем перевода денежных средств с иных расчетных счетов Клиента в валюте Счета Корпоративной карты. Пополнение расчетного счета Корпоративной карты с расчетных счетов третьих лиц не допускается.

3.5. Операции, совершенные с использованием Корпоративной карты и её реквизитов, подлежат отражению на Счете Корпоративной карты. Днем отражения операций на Счете Корпоративной карты считается день обработки информации по совершенной операции в автоматизированной системе Банка, независимо от фактической даты совершения операции. Зачисление средств на Счет Корпоративной карты осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным, и производится не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем фактического поступления средств в Банк. Отражение операций на Счете Корпоративной карты осуществляется только в операционный день.

3.6. Операции, совершенные и представленные в Банк в выходные и/или праздничные дни, обрабатываются Банком и отражаются на Счете Корпоративной карты в первый после выходных и/или праздничных дней рабочий день.

3.7. Операционный день Банка (далее-операционный день) устанавливается:

- Для операций совершаемых без использования Корпоративной карты и её реквизитов - с 9 до 16:30 часов, с сокращением операционного дня в предпраздничные дни на один час. Платежные документы, в том числе внутрибанковские платежи, принятые Банком до 16-30, производятся датой текущего операционного рабочего дня. Документы, принятые Банком после 16-30 считаются полученными и исполняются следующим операционным днем.
- Для операций совершаемых с использованием Корпоративной банковской карты и её реквизитов – с 00 текущего дня до 00 часов следующего дня по Московскому времени.

В отдельный операционный день Банка (далее - отдельный операционный день), под которым понимается время приема и обслуживания Клиентов по субботам и установленным законами Республики Татарстан нерабочим праздничным дням осуществляются исключительно внутрибанковские операции по зачислению на Счет Корпоративной карты Клиента денежных средств. Отдельный операционный день может также устанавливаться внутренними распорядительными документами Банка, о чем Клиент информируется любым из способов, предусмотренных п. 7.2. настоящего Договора.

Все операции по Счету Корпоративной карты проводятся в указанные законодательством и Договором сроки, если документы по ней оформлены в соответствии с законодательством и у Банка не возникло вопросов относительно законности операции, в противном случае Банк осуществляет операцию не позднее рабочего дня, следующего за предоставлением Клиентом необходимых подтверждающих документов, а при непредставлении документов в течение 10 дней – вправе вернуть распоряжение без исполнения.

3.8. Операции по Счету Корпоративной карты, совершенные:

— без использования Корпоративной карты, тарифицируются в соответствии с Тарифами по РКО.

— с использованием Корпоративной карты и её реквизитов, тарифицируются в соответствии с Тарифами.

3.9. Совершение расходных операций по Счету Корпоративной карты без использования Корпоративной карты возможно только в случае если Корпоративная карта просрочена/аннулирована/заблокирована по инициативе Банка и имеется письменное согласование возможности проведения таких операций с подразделением, ответственным за обслуживание банковских карт.

3.10. Моментом исполнения обязательств по исполнению распоряжения на перевод считается день списания суммы с корреспондентского счета Банка. Распоряжение плательщика или получателя средств, в т.ч. составленное Банком в интересах получателя средств, должно соответствовать всем требованиям законодательства и Договора в рамках форм безналичных расчетов. Способ исполнения распоряжения (выбор корреспондентских счетов Банка в кредитных организациях и расчетной сети Банка России) определяется Банком.

3.11. Банк проводит своевременно и правильно операции по Счету Корпоративной карты в срок не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, в порядке и очередности, предусмотренной законодательством. Банк зачисляет поступающие на Счет Корпоративной карты денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Зачисление средств производится по двум совпадающим реквизитам одновременно: номеру счета и наименованию получателя (которое читается с учетом ИНН). Средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Корпоративной карты без подтверждающих документов, не могут быть использованы Клиентом без согласия Банка и могут быть списаны Банком без согласия Клиента. При несоответствии реквизитов распоряжения данным счета и отсутствии в течение 5 рабочих дней уточнения реквизитов платежа банком плательщика, поступившие средства возвращаются Банком без согласия Клиента в банк плательщика.

3.12. Платежи и операции по Счету Корпоративной карты Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете Корпоративной карты Клиента с учетом предшествующих списаний в течение операционного дня. Осуществление платежей сверх остатка на Счете Корпоративной карты Клиента может производиться при заключении Договора о кредитовании Счета Корпоративной карты в пределах лимита, установленного договором. Распоряжения Клиента при недостаточности средств на Счете Корпоративной карты принимаются Банком только в случаях, прямо предусмотренных законодательством и Правилами пользования банковскими картами. Частичная оплата производится в случаях, установленных законодательством.

3.13. По мере осуществления операций по Счету Корпоративной карты, но не позднее следующего рабочего дня после проведения операций, Банк предоставляет Клиенту по месту нахождения офиса Банка, в котором обслуживается Счет Корпоративной карты Клиента, выписку, с отраженными операциями и остатком по Счету Корпоративной карты. Совершенные операции и остаток средств на Счете Корпоративной карты считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои письменные обоснованные замечания в течение 10 дней после даты проведения операции согласно предоставленной выписке. Обязанность по передаче платежных и иных документов Клиенту или иным участникам расчетов считается выполненной соответственно в момент передачи документов исполняющему банку, РКЦ по банковской почте без фиксации момента и факта передачи. Ответственность за своевременное получение выписок, платежных и иных документов, и их оценку несет Клиент. В установленных законом или Тарифами случаях, Банк выдает Справки об остатке денежных средств на Счете Корпоративной карты или произведенных операциях в сроки, установленные Тарифами.

3.14. Настоящим Клиент и Банк определяют порядок подписания Клиентом распоряжений на перевод денежных средств со Счета Корпоративной карты:

Распоряжения Клиента по Счету Корпоративной карты исполняются Банком при наличии на распоряжениях в любом случае не менее одной собственноручной подписи лиц, указанных в Карточке Клиента с образцами подписей и оттиска печати (далее «Карточка»), с учетом следующих особенностей:

Если настоящим Договором не предусмотрен раздел подписей Клиента, указанных в Карточке, на группы или подпись в карточке одна, то все указанные в Карточке Клиента лица, определяются к первой группе. При наличии только первой группы подписей - распоряжения Клиента по Счету Корпоративной карты исполняются Банком при наличии на распоряжениях не менее одной собственноручной подписи любого лица из первой группы.

Если настоящим Договором в Приложении 1 установлен прямой раздел подписей Клиента на группы и в каждой группе предусмотрена одна или более одной подписи, то распоряжения Клиента по Счету Корпоративной карты исполняются Банком при наличии на распоряжениях двух подписей: по одной собственноручной подписи лиц из каждой группы (одновременное наличие одной любой подписи из первой группы и одной любой подписи из второй группы). Количество подписей Клиента в каждой группе подписей числом не ограничено.

В случае необходимости изменить Приложение 1 к настоящему договору, стороны подписывают такое приложение в новой редакции. С момента подписания Банком и Клиентом Приложения 1 в новой редакции, его предыдущая редакция утрачивает силу.

3.15. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки наличия, с учетом требований законодательства и Договора, на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Корпоративной карты, оттиска печати и соответствия их образцам, заявленным в Карточке.

Визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в Карточке, выявление преобладания сходных признаков, считается достаточным для определения их соответствия и не требует дальнейших проверок в отношении идентификации личности. Визуальное соответствие таких оттиска печати и подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности. Указанное сличение подтверждает, что Банк действовал осмотрительно и с разумной тщательностью и исключает ответственность за последствия, возникшие в результате неподлинных распоряжений, которых, несмотря на установленные в Договоре усилия, не удалось избежать.

Банк вправе по своему усмотрению предпринять меры по получению подтверждений или разъяснений по использованию Счета и вправе не исполнять платежные документы при неполучении таких разъяснений и/или за подписями лиц, по которым получены сведения об освобождении их от указанной в карточке должности, прекращения с ними трудовых отношений, прекращения их полномочий по иным основаниям, а равно при наличии внутрикорпоративного конфликта с исполнительным

органом, подтвержденным документом о прекращении полномочий и/или выборе нового исполнительного органа, противоречащим сведениям из ЕГРЮЛ или оспариваемого в судебном порядке, а также отказать в приеме (и/или исполнении) платежного документа и не несет ответственности за этот отказ, если документ, либо приложенные к нему документы, подписи или оттиск печати вызывают сомнения в их подлинности в виде признаваемых сторонами признаках подделки: подчистки, помарки, явные и очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати.

3.16. Без распоряжения Клиента списание средств со Счета Корпоративной карты производится в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором. При ошибочном или необоснованном зачислении средств на Счет Корпоративной карты Клиента средства списываются без дополнительного согласия Клиента. При обнаружении Клиентом неправильного (ошибочного) зачисления средств на Счет Корпоративной карты, Клиент обязан возратить соответствующую сумму Банку не позднее следующего дня зачисления. Банк вправе отказать в совершении операции в случаях, предусмотренных законодательством.

3.17. На остаток находящихся на Счете Корпоративной карты денежных средств Банк проценты не уплачивает.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Счета Корпоративной карты Клиента в операционное время рабочего дня и осуществлять по нему расчетные и кассовые операции, (с учетом абз.2 п. 2.4. настоящего Договора), предусмотренные действующим законодательством и настоящим Договором.

Банк осуществляет по заявлению Клиента поиск потерянных платежных документов.

4.1.2. Гарантировать тайну банковского Счета Корпоративной карты, операций по Счету Корпоративной карты Клиента, а также сведений о Клиенте и предоставлять такие сведения исключительно в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством.

4.1.3. Консультировать бесплатно Клиента по вопросам расчетов, банковских правил, технологии документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Не принимать к исполнению распоряжения в случае противоречия операции действующему законодательству, а также несоблюдения требований по оформлению расчетных документов. Банк вправе отказать в совершении расходной операции Клиента в случае недостаточности денежных средств для взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание, а равно при просрочке оплаты банковских услуг свыше одного календарного месяца.

4.2.2. Ограничивать, определять и контролировать направление использования денежных средств, устанавливать ограничения права Клиента распоряжаться ими по своему усмотрению, отказывать в проведении операций в случаях, предусмотренных действующим законодательством или Договором, в том числе:

— в случаях, предусмотренных законом и в т.ч. при непредоставлении документов для идентификации Клиента и представителя, при наличии выявленных с учетом установленного законом порядка оснований документального фиксирования информации, а равно при возникновении подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иных законных оснований - принимать допустимые федеральным законом меры, в т.ч. истребовать любые необходимые документы по усмотрению Банка, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановлению операций, отказу в заключении договора счета, отказу в проведении операции, расторжению договора банковского счета.

— в случаях, предусмотренных законом приостанавливать, блокировать расчетные и кассовые операции по Счету Корпоративной карты, накладывать арест на денежные средства.

— в любое время для целей исполнения требований закона в т.ч. по идентификации лиц и фиксированию операций запрашивать у Клиента в объеме запроса Банка актуальные, полные и действительные сведения о Клиенте, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансового положения и деловой репутации; выгодоприобретателях, бенефициарах, операции, контрагенте, в т.ч. копии документов, содержащих персональные данные, подлежащие предоставлению в срок не позднее 15 дней с даты запроса.

— в случае не предоставления Клиентом документов, необходимых для идентификации Клиента и представителя, для фиксирования информации и/или представления достоверных документов и сведений, а равно усмотрения подозрения в проведении операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций с денежными средствами с правом списания указанных сумм со счета без начисления процентов и возврат средств с неподтвержденным основанием и назначением платежа отправителю.

4.2.3. Осуществлять по настоящему заранее данному безотзывному акцепту Клиента без дополнительного уведомления списание денежных средств для погашения любой задолженности Клиента перед Банком, в том числе, но, не ограничивая:

— комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг.

— задолженность с наступившим сроком уплаты в случае заключения Клиентом договоров с Банком о предоставлении кредита, залога, поручительства, о выдаче банковской гарантии и/или иных договоров с денежными обязательствами Клиента, в период действия таких договоров.

— денежные средства, присужденные Банку на основании решения суда, вступившего в законную силу.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Выполнять все требования законодательства и Договора, выполнять требования Банка, связанные с ведением Счета Корпоративной карты и возложенными на Банк полномочиями, нести ответственность за правомерность проведения операций и использования соответствующих форм расчетов. Обеспечивать правомерность операций и размещения денежных средств на Счете Корпоративной карты со специальным режимом, соблюдение проводимых по Счету Корпоративной карты операций Режиму Счета и законодательству РФ.

4.3.2. Оплачивать Банку услуги за расчетно-кассовое обслуживание и иные услуги, предоставляемые в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать понесенные Банком дополнительные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

В случае отсутствия на Счете Корпоративной карты денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день их предоставления пополнить Счет Корпоративной карты на недостающую сумму.

4.3.3. Предоставлять Банку соответствующие действительные документы, подлежащие установлению при открытии Счета Корпоративной карты или необходимые в соответствии с законодательством или Договором, с предоставлением заверенных надлежащим образом копий, в том числе заполненные Клиентом формы Банка, в т.ч.:

— не позднее трех календарных дней после внесения изменений любой информации, предоставленной ранее по Счету Корпоративной карты, в т.ч. о Клиенте (в т.ч. наименовании, местонахождении, номере телефона, структуре и персональном составе органов управления юридического лица, изменениях в учредительных и иных документах, составе участников), Представителе Клиента, о Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе, доверительном управлении, Специализированном депозитари

— не позднее следующего дня об избрании, продлении, прекращении, изменении полномочий лиц, действующих от имени Клиента

— не реже одного раза в год, а также по запросу Банка - в течение семи рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса обновлять сведения и документы, необходимые для Счета Корпоративной карты в соответствии с Договором или требованиями Банка. При неполучении письменных данных предшествующие сведения считаются подтвержденными Клиентом.

— не позднее 10 дней по запросу Банка договоры и/или иные документы, являющиеся основанием для проведения операций, в том числе подтверждающие экономический смысл проводимых операций и сделок.

— ежегодно, до 20 января предоставлять в Банк подтверждение остатка денежных средств на счете по состоянию на 1 января текущего года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствия письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете Корпоративной карты по состоянию на 1 января считается подтвержденным Клиентом.

— ежегодно, до 31 января предоставлять в Банк сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. При неполучении письменных данных предшествующие сведения считаются подтвержденными Клиентом.

5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится за плату в соответствии с «Тарифами стоимости услуг по расчетно-кассовому обслуживанию» (по тексту - Тарифы по РКО), действующими на момент проведения операции. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. При оказании Клиенту услуг, не указанных в Тарифах, комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом в установленном Банком размере. Расходы, взимаемые третьими лицами по операциям Клиента, возмещаются Клиентом и взимаются Банком со Счета Корпоративной карты по их фактической стоимости.

5.2. Указанные Тарифы Кредитора изменяются соглашением сторон, заключаемым по письменному предложению (оферте) Банка о новых условиях с полным текстом изменений, размещаемому на стендах в офисах Банка и на WEB-сервере Банка по адресу в сети Интернет: www.energobank.ru в срок установленный Правилами Банка и Правилами пользования банковскими картами, путем акцепта (согласия) Клиентом изменений Тарифов непосредственными действиями Клиента по совершению тарифицируемой банковской операции в срок 12 месяцев с даты введения изменений Тарифов. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями Клиент обязан перед каждой операцией и не реже одного раза в месяц самостоятельно уточнять действующие Тарифы в офисах банка и на сайте АКБ «Энергобанк» www.energobank.ru совершение Клиентом тарифицируемой операции является подтверждением знания действующих на момент операции тарифов и согласия с ними (их акцептом) действиями. Порядок применения и изменения Тарифов Клиенту понятен.

5.3. Плата, за оказанные Банком услуги по настоящему договору (при наличии), перечисляется Клиентом или взимается Банком ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за оплачиваемым, либо одновременно с совершением соответствующей операции по Счету Корпоративной карты. Клиент настоящим заранее данным акцептом предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента, производить списание платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента и других расходов Банка, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, со Счета Корпоративной карты, а при отсутствии или недостаточности денежных средств с других счетов, открытых Клиенту в Банке. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка со своего счета, Клиент оплачивает услуги Банка путем взноса наличными денежными средствами в кассу Банка или со счетов третьих лиц.

5.4. Банк имеет право зачесть (засчитать) суммы, подлежащие зачислению на счет Клиента, для погашения задолженности Клиента перед Банком за расчетно-кассовое обслуживание.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За предоставление в расчетно-кассовых и иных документах неверных сведений, за непредоставление, либо несвоевременное предоставление документов и сведений в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором, повлекшие расходы Банка, Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере 1000 рублей за каждый такой случай, с возмещением всех причиненных Банку убытков.

6.2. В случае необоснованного или несвоевременного списания денежных средств со Счета Корпоративной карты, а также несвоевременного зачисления денежных средств на Счет Корпоративной карты по вине Банка, Клиент вправе потребовать, а Банк обязуется уплатить ему годовые проценты в размере учетной ставки ЦБ РФ, за каждый день просрочки, но не более чем за 10 дней. Указанные проценты являются ответственностью, реализованной в порядке, размере и на основании ст.ст.395, 856 ГК РФ, ст. 31 закона «О банках и банковской деятельности», включая и случаи реализации отсылочных норм к указанной статье, ее порядку и размеру. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении операций или потерю документов или денежной суммы, произошедшие по вине РКЦ, других банков или Клиента.

6.3. За неуведомление об ошибочно зачисленных суммах, за их невозврат в течение 3-х дней с даты выписки Банк вправе сверх убытков взыскать с Клиента проценты в размере учетной ставки ЦБ РФ (ставки рефинансирования) от неправильно зачисленной суммы за период просрочки возврата.

6.4. За несвоевременную оплату услуг, Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере учетной ставки ЦБ РФ за период просрочки.

6.5. За непредоставление в срок и в надлежащем объеме запрашиваемых сведений, необходимых для выполнения требований федерального законодательства, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк вправе взыскать с Клиента штраф в размере 2000 рублей за каждый случай, который списывается по распоряжению Банка со счета Клиента.

6.6. Клиент несет ответственность за обеспечение доступа к печати, к образцам подписей и печати, к техническим средствам связи, используемых для обмена сообщений с использованием аналогов собственноручной подписи.

6.7. Банк в случае отсутствия исключительной неустойки несет ответственность перед Клиентом в объеме реального ущерба, но не упущенной выгоды.

6.8. Банк не несет ответственности:

— за выполнение распоряжений лиц, лишенных права распоряжения Счетом Корпоративной карты, если Банк не был своевременно и документально уведомлен об этом обстоятельстве.

— за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в т.ч. за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные распоряжения не содержат перечисленных в Договоре явных признаков подделки, в т.ч. если Клиентом была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете Корпоративной карты Клиента, а также в случае, когда Банк, проверяя правомочность лиц на распоряжение Счетом Корпоративной карты с использованием процедуры визуального сличения подписи и печати на платежном документе с Карточкой, не мог по внешним признакам обнаружить подложность указанных платежных документов, поскольку различие подписей не является достаточно очевидным и не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Убыток, который произойдет вследствие оплаты чека, распоряжения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или подложным текстом, несет Клиент, если при постановлении обвинительного приговора, суд, рассматривающий уголовное дело, не признает вину ответственного сотрудника Банка.

— за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщений в соответствии с п.7.2. настоящего Договора, в том числе в результате сбоев в работе организаций, предоставляющих услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери телефона Клиентом, несвоевременного сообщения Клиентом сведений об изменении реквизитов для связи с Клиентом, необеспечения своевременного прихода Клиента в Банк и на его сайт и т.д.).

— за приостановление, блокирование операций и отказ от выполнения операций, расторжение договора и иные ограничения по счету, производимые Банком, на основании законодательства или Договора

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение одного года. Срок действия настоящего договора считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год, если ни одна из сторон за 10 дней до истечения срока договора письменно не уведомит другую сторону о расторжении Договора.

7.2. Банк в случаях и сроки, предусмотренные законодательством или Договором, направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную информацию любым из следующих способов по своему выбору:

- a) при личной явке Клиента (его Представителя) в Банк - посредством предоставления Клиенту выписки по Счету Корпоративной карты и/или иных документов (в т.ч. расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
- b) посредством SMS-уведомлений, направляемых на сообщенный Клиентом номер мобильного телефона (в т.ч. руководителя или иного лица, из числа указанных в Карточке);
- c) по почте заказным письмом с уведомлением по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку юридическому адресу Клиента;
- d) по телефону;
- e) путем вывешивания объявления – уведомления в месте обслуживания Клиента.
- f) предоставления информации для ее получения Клиентом по месту нахождения офиса Банка

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента передачи уведомления/извещения соответствующей организации связи, с момента размещения, предоставления информации соответствующим способом.

7.3. Настоящий договор может быть изменен путем подписания соглашений или в порядке акцепта действием по п. 4.2 Договора.

7.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке.

7.5. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие:

— при отсутствии операций по Счету Корпоративной карты в течение одного года;

— когда сумма денежных средств, находящихся на Счете Корпоративной карты, окажется ниже, предусмотренного в Тарифах по РКО минимального размера остатка денежных средств по Счету Корпоративной карты, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту.

7.6. Прекращение действия Договора в связи с истечением его срока и (или) в связи с его расторжением, а также по основаниям, указанным в пункте 7.5. настоящего договора, является основанием для закрытия Счета Корпоративной карты Клиента. При этом составления каких-либо дополнительных соглашений к Договору, оговаривающих условия прекращения обязательств не требуется.

7.7. Банк закрывает Счет Корпоративной карты Клиента в установленном действующим законодательством РФ порядке.

7.8. Клиент гарантирует, что Счет Корпоративной карты открыт на основании полных и достоверных документов и все допущенные к распоряжению счетом лица обладают всеми необходимыми полномочиями на заключение и исполнение Договора. Клиент несет ответственность за предоставление недостоверной или неполной информации, непредоставление информации в связи с Договором.

7.9. Клиент дает свое согласие на обработку в полном объеме перечня всех персональных данных исполнительного органа и иных уполномоченных лиц Клиента с гарантируемого согласия и уведомления таких субъектов персональных данных об их обработке Банком для целей получения и совершения банковских услуг, заключения и исполнения с Банком договоров, предоставления информации об оказываемых Банком услугах в целях продвижения услуг на рынке, принятия решений или совершения иных действий на основании, в т.ч. исключительно автоматизированной, а также смешанной обработки персональных

данных, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, с осуществлением Банком любых действий в отношении персональных данных, в т.ч. в случае привлечения для исполнения договора третьих лиц, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка, на любых материальных носителях, в том числе электронных, с использованием средств автоматизации, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, или без таковых, со сроком действия согласия или действия права обработки после отзыва без согласия сроком не менее 5 лет после прекращения сроков действия всех заключенных между Клиентом и Банком договоров и обязательств сторон, но не менее законодательных сроков хранения соответствующей информации или материальных носителей.

7.10. Все споры, возникающие по настоящему Договору решаются в Арбитражном суде Республики Татарстан.

7.11. Настоящий договор составлен в двух равных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

АКБ «Энергобанк» (АО)
420111, г. Казань, ул. Пушкина, д.13/52
к/с №30101810300000000770 в Отделении-НБ Республика
Татарстан
БИК 049205770, ИНН 1653011835/ КПП 997950001
Т./факс 293-93-93, телекс 224 637 KREZ RU
S.W.I.F.T. TRCBRU2K
E-mail: post@energobank.ru

Клиент

(наименование юридического лица)
Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
Реквизиты: _____
Р/с № _____
ИНН _____
Контактный телефон: _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

Заместитель Председателя Правления

_____/Хайруллин Б.И./

м.п.

_____/_____/

м.п.