**Приложение № 1**

**к приказу Председателя Правления**

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**от «04» октября 2021 г.**

**№ 692**

|  |  |
| --- | --- |
| **О** | **Все сотрудники**  |

**Правила**

**заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета**

**в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

(для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc69983865)

[ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ 4](#_Toc69983866)

[1. Общие положения 6](#_Toc69983867)

[2. Права и обязанности сторон 9](#_Toc69983868)

[3. Общие условия ведения счета 16](#_Toc69983869)

[4. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты инкассовыми поручениями 21](#_Toc69983870)

[5. Особенности ведения счета в иностранной валюте 23](#_Toc69983871)

[(доллары США, евро, иены, юани) 23](#_Toc69983872)

[6. Особенности ведения счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков 24](#_Toc69983873)

[7. Особенности ведения Cчета с выпущенной к нему «корпоративной» платежной картой 26](#_Toc69983874)

[8. Стоимость услуг и порядок расчетов 27](#_Toc69983875)

[9. Ответственность сторон 27](#_Toc69983876)

[10. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения 29](#_Toc69983877)

[Приложение № 1](#_Toc69983878) [Типовые формы заявлений для заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета 32](#_Toc69983879)

[Приложение № 1.1](#_Toc69983880) [ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» 32](#_Toc69983881)

[Приложение № 1.2](#_Toc69983882) [ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к «Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» 37](#_Toc69983883)

[Приложение № 1.3](#_Toc69983884) [ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ ОФЕРТЫ 41](#_Toc69983885)

[о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» 41](#_Toc69983886)

[Приложение № 1.4](#_Toc69983887) [ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении договора банковского счета 42](#_Toc69983888)

[Приложение № 1.5](#_Toc69983889) [ЗАЯВЛЕНИЕ об установлении тарифного плана 44](#_Toc69983890)

[Приложение № 1.6](#_Toc69983891) [ЗАЯВЛЕНИЕ о порядке SMS-информирования 45](#_Toc69983892)

[Приложение № 1.7](#_Toc69983893) [Уведомление об акцепте требований кредитора Клиента 47](#_Toc69983894)

[Приложение № 1.8](#_Toc69983895) [Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в российских рублях 49](#_Toc69983896)

[Приложение № 1.9](#_Toc69983897) [ЗАЯВЛЕНИЕ о перечислении ранее невостребованного остатка денежных средств 51](#_Toc69983898)

[Приложение № 1.10](#_Toc69983899) [ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении порядка получения выписок 52](#_Toc69983900)

[Приложение № 1.11](#_Toc69983901) [ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ заранее данного акцепта платежных требований кредитора Клиента 54](#_Toc69983902)

[Приложение № 1.12](#_Toc69983903) [ЗАЯВЛЕНИЕ об установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты 55](#_Toc69983904)

[Приложение № 1.13](#_Toc69983905) [РАСПОРЯЖЕНИЕ](#_Toc69983906) [о периодическом перечислении денежных средств 56](#_Toc69983907)

[Приложение № 1.14](#_Toc69983908) [РАСПОРЯЖЕНИЕ](#_Toc69983909)  [об отмене распоряжения о периодическом перечислении денежных средств 58](#_Toc69983910)

[Приложение № 2](#_Toc69983911)  [Программа начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 59](#_Toc69983912)

[Приложение № 3](#_Toc69983913)  [Условия предоставления скидки на отдельные услуги Банка 68](#_Toc69983914)

[Приложение № 4](#_Toc69983915)  [Условия проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг) 72](#_Toc69983916)

[Приложение № 5](#_Toc69983917)  [Условия предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт 89](#_Toc69983918)

[Приложение № 6](#_Toc69983919)  [Условия предоставления услуги реализации зарплатного проекта 95](#_Toc69983920)

[Приложение № 7](#_Toc69983921)  [Условия заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) 112](#_Toc69983922)

[Приложение № 8](#_Toc69983927)  [Порядок и сроки обмена документами и информацией при совершении валютных операций между резидентами (нерезидентами) и](#_Toc69983928) [ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» 142](#_Toc69983929)

[Приложение № 9 Условия предоставления услуги «Самоинкассация»](#_Toc69983930) [146](#_Toc69983931)

[Приложение № 10](#_Toc69983932)  [Условия направления в Банк Заявления-оферты дистанционным способом 153](#_Toc69983933)

#

# ВВЕДЕНИЕ

**Настоящие Правила являются приглашением ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокатам, учредившим адвокатский кабинет; нотариусам, занимающимся частной практикой), делать оферты о заключении с ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» договора банковского счета.**

**Настоящими Правилами определяются существенные условия договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.**

**Настоящие Правила не распространяются на специальные банковские счета, открываемые в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также счета судов, службы судебных приставов, нотариусов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит.**

# ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

**Банк –** Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

**Валютные операции** – операции, сделки, расчеты со средствами в иностранной валюте, перечень и порядок совершения которых определены действующим валютным законодательством РФ.

**Выездной менеджер** – сотрудник Банка, осуществляющий идентификацию Клиента при получении заявки на открытие расчетного счета посредством системы удаленного открытия расчетных счетов, а также принимающий документы для открытия Счета.

**Договор банковского счета** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами, согласно которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, принимать и зачислять поступающие на него денежные средства (если иное не предусмотрено особенностями ведения конкретного вида счета, установленными Правилами), выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, выпускать Карты к Счету, проводить другие операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством РФ и Правилами, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка.

**Настоящие Правила, Заявление-оферта, акцептованное Банком, и все иные приложения к Правилам, подписанные Клиентом и переданные в Банк, а также Тарифы составляют Договор банковского счета.**

**Документы валютного контроля** – документы, установленные действующим валютным законодательством РФ и являющиеся обоснованием для проведения операций в российских рублях (далее по тексту – рубли) и иностранной валюте.

**Заявление-оферта** – документ, оформленный в соответствии с Правилами (Приложение № 1.1 к Правилам), содержащий оферту - предложение Клиента, которое выражает намерение Клиента считать себя заключившим с Банком Договор банковского счета на условиях, содержащихся в Правилах.

**Заявление о присоединении –** документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения № 1.2 к Правилам (для Клиентов, ранее заключивших договоры банковского счета с Банком в форме двусторонне подписанного документа), подтверждающий присоединение Клиента к Договору банковского счета на условиях, содержащихся в Правилах, в целом.

**Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет; нотариус, занимающийся частной практикой), иностранная структура без образования юридического лица,желающее открыть Счет в Банке или имеющее Счет в Банке.

**«Корпоративная» международная платежная карта (далее – Карта, Бизнес-карта)** – выпущенное Банком электронное средство платежа, предназначенное для совершения операций представителями Клиента за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Счете, или кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета, а также для идентификации представителя Клиента при внесении наличных денежных средств в рублях через банкомат/терминал Банка для последующего зачисления на Счет. Использование Карты регулируется действующим законодательством РФ, Правилами и «Правилами обслуживания и пользования «корпоративной» международной платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», размещенными на Сайте Банка. Карта является собственностью Банка, который имеет право в случаях, предусмотренных договором, регулирующим порядок предоставления и обслуживания Карты, прекратить или приостановить пользование Картой, а также отказать в продлении срока ее действия, замене или выдаче новой Карты.

**Кредитование счета** **(овердрафт)** – проведение Банком за счет собственных средств платежей по поручениям Клиента при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента, сверх имеющихся средств на нем.

**Операционный день** - часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание Клиентов, прием документов для отражения в учете тем же днем. Конкретное время начала, конца операционного дня определяется Банком самостоятельно.

**Офис Банка –** обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка (отдел по обслуживанию клиентов, дополнительные/операционные офисы Головного банка, филиалы и их дополнительные/операционные офисы), уполномоченное обслуживать Клиентов.

**Правила -** Правила заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

**Правила «корпоративной» платежной карты** - Правила обслуживания и пользования «корпоративной» международной платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**Распоряжения** – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, в т.ч. совершаемых на периодической основе, оформленные на бумажном носителе, или, в установленных действующим законодательством РФ и Правилами или соглашением Сторон случаях, в виде электронных документов, составляемых и направляемых в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Центрального банка РФ и Правилами.

**РФ** – Российская Федерация.

**Сайт Банка -** официальный сайт Банка в сети Интернет [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru).

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – информационная система, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая в том числе подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении денежных средств по Счету. Порядок обслуживания Клиента по Системе ДБО определяются отдельным соглашением, заключаемым между Банком и Клиентом.

**Стороны** – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к Правилам посредством принятия (акцепта) Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении-оферте, либо посредством подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении.

**Счет** – расчетный счет в рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), специальный банковский счет платежного агента, платежного субагента, поставщика, счет для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Правилами, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства.

**Тарифы** – сведенный в единый документ перечень ставок оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам, и определяющий стандартные условия предоставления услуг Банком, сроки и порядок их оплаты.

**Тарифный план** – совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг, порядок их предоставления и размеры комиссионного вознаграждения. При присоединении к Правилам Клиент может выбрать любой действующий Тарифный план с учетом условий и ограничений, установленных Банком в Тарифах. Клиент вправе в порядке, предусмотренном Банком, выбрать иной Тарифный план, представив в Банк соответствующее заявление. При наступлении условий, предусмотренных в Тарифах, Клиент переводится Банком на соответствующий указанным условиям Тарифный план.

# Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок заключения, исполнения и расторжения Договоров банковского счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Заключение Договора банковского счета производится в следующем порядке:

А) Клиент предоставляет в Банк Заявление-оферту в 2 (Двух) идентичных экземплярах. К Заявлению-оферте Клиент прилагает документы, необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком. Перечень необходимых документов размещается в Офисах Банка и на Сайте Банка. В случае предоставления копий документов Банк вправе требовать предоставления оригиналов для ознакомления. При этом, оригиналы документов, удостоверяющих личность физического лица, могут быть предъявлены в Банк только физическим лицом – владельцем соответствующего документа.

Заявление-оферту и документы, необходимые для открытия расчетного счета в российских рублях, Клиент может предоставить при личном обращении в Офис Банка или дистанционным способом в соответствии с Приложением № 10 к настоящим Правилам.

Заявление-оферту и документы, необходимые для открытия расчетного счета в иностранной валюте (доллары США, евро, юани, иены), счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, специального банковского счета платежного агента, платежного субагента, поставщика, Клиент может предоставить только при личном обращении в Офис Банка.

Б) Банк производит проверку документов для заключения Договора банковского счета, осуществляет идентификацию Клиента и его представителей согласно законодательству РФ, нормативным документам Центрального банка РФ и утвержденными в соответствии с ними документами Банка.

В) Если представленные Клиентом для заключения Договора банковского счета документы соответствуют требованиям Банка и законодательству РФ, отсутствуют иные основания для отказа в открытии Счета, представитель Банка, уполномоченный на заключение Договоров банковского счета, совершает акцепт оферты Клиента путем проставления собственноручной подписи, номера Договора банковского счета, даты акцепта и печати Банка на обоих экземплярах Заявления-оферты в поле «Отметки Банка об акцепте оферты Клиента». Заявление-оферта с отметкой Банка об акцепте является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Правилам. Второй экземпляр Заявления-оферты с отметкой Банка об акцепте предоставляется Клиенту (представителю Клиента) в Офисе Банка, в котором открывается Счет, либо через представителя Банка – Выездного менеджера, в случае предоставления Заявления-оферты через систему удаленного открытия счетов. Ответственность за получение второго экземпляра Заявления-оферты с отметкой Банка об акцепте возлагается на Клиента.

Г) Об акцепте Банком оферты Клиента о заключении Договора банковского счета Банк уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона и/или сообщения по электронной почте на адрес электронной почты. Указание номера мобильного телефона и адреса электронной почты Клиентом в Заявлении-оферте является обязательным. Способ получения уведомления об акцепте указывается Клиентом в Заявлении-оферте. Уведомление направляется Банком в день акцепта оферты Клиента. День направления уведомления является днем заключения Договора банковского счета и днем открытия Счета. Уведомление об акцепте считается полученным Клиентом в день его направления Банком.

Д) До акцепта Банком Заявления - оферты, Клиент вправе отозвать оферту о заключении Договора банковского счета, представив заявление об отзыве оферты (по форме Приложения № 1.3 к Правилам) в Офис Банка, в который Клиент ранее представил Заявление-оферту или через систему удаленного открытия расчетного счета при дистанционном предоставлении Заявления-оферты. В таком случае Банк не производит акцепт оферты Клиента, Договор банковского счета не заключается, Счет не открывается.

1.3. При наличии у Банка замечаний к документам, представленным Клиентом для заключения Договора банковского счета, а также в случаях, установленных законодательством РФ, акцепт Банком оферты Клиента не производится.

В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в заключении Договора банковского счета предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона и/или сообщения по электронной почте на адрес электронной почты, указанные в Заявлении-оферте.

В случае отказа по иным причинам Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта оферты.

1.4. Клиент, направляя в Банк Заявление-оферту, принимает на себя все условия, указанные в Правилах и в Заявлении-оферте.

1.4.1. Клиент, ранее заключивший с Банком Договор банковского счета в форме двусторонне подписанного документа, представляет в Банк Заявление о присоединении. Реквизиты ранее заключенного договора банковского счета указываются в Заявлении о присоединении. Договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Правил с даты получения Банком от Клиента (его представителя) письменного Заявления о присоединении на бумажном носителе.

 1.5. Банк вправе в случаях, предусмотренных законодательством РФ, принять решение об отказе в заключении Договора банковского счета, совершении операций, блокировке Карт и Системы ДБО, а также о расторжении Договора банковского счета при непредставлении Клиентом информации, позволяющей установить или опровергнуть предположение о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства (территории), уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Банк направляет запрос Клиенту одним из следующих способов:

- путем направления запроса по адресу электронной почты;

- путем направления запроса по Системе ДБО;

- путем направления запроса почтой на адрес местонахождения Клиента.

Клиент обязан в срок, указанный в запросе Банка, предоставить информацию (документированные сведения)в отношении самого себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимую для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

1.6. Отказ в совершении операций по Договору банковского счета означает прекращение Банком операций по указанному договору, в том числе с использованием Карт и Системы ДБО, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами 2-5 п. 2 ст.855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

 В случае непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня отказа в совершении операции информации, запрашиваемой Банком в соответствии с п. 1.5. Правил, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор банковского счета.

Если в результате обработки и анализа полученной информации от Клиента, запрошенной в соответствии с п. 1.5. Правил, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении Договора банковского счета либо расторгнуть заключенный Договор банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиентов не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней о вышеуказанных изменениях и дополнениях. Уведомление Клиентов осуществляется путем размещения объявления на Сайте Банка.

1.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе закрыть принадлежащий(ие) ему Счет (а) в порядке, предусмотренном Правилами.

1.9. Клиент обслуживается по Тарифному плану, указанному в Заявлении об установлении Тарифного плана (Приложение № 1.5 к Правилам). Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план путем представления в Банк заявления по форме Приложения № 1.5 к Правилам. Переход на новый Тарифный план осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

1.10. Предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по вкладу/депозиту и другие операции), осуществляется Банком на основании отдельного договора (соглашения) с Клиентом.

1.11. Клиент предоставляет Банку право на направление SMS-сообщений рекламного характера на номера мобильных телефонов, указанных в Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении, или в заявлении о порядке SMS-информирования, или заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты (данные сообщения направляются на безвозмездной основе). Клиент вправе отказаться от направления SMS-сообщений рекламного характера, предоставив в Банк свой письменный отказ.

1.12. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении получаемой Сторонами в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета информации о персональных данных представителей Сторон. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке.

1.13. Банк осуществляет обработку персональных данных лиц, подписывающих Заявление-оферту / Заявление о присоединении, а также лиц, уполномоченных Клиентом на осуществление операций по Счету, в том числе, при электронном обмене документами, иных представителей Клиента. Перечень персональных данных включает любые сведения и информацию на бумажных носителях, которые были переданы в Банк лично или поступили в Банк иным способом, в том числе фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, место регистрации и проживания, телефон, семейное положение, персональные биометрические данные, полученные при копировании документа, удостоверяющего личность и при фотографировании лица представителя Клиента, а также любая иная информация, относящаяся к личности представителя Клиента. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

1.14. Обработка Банком персональных данных представителей Клиента допускается исключительно в целях исполнения требований законодательства РФ к открытию и ведению Счета, проведения идентификации представителей Клиента, а также формирования юридического дела по Счету. В связи с тем, что обработка персональных данных необходима Банку для достижения целей, предусмотренных законом, и для осуществления и выполнения возложенных законодательством РФ на Банк функций, полномочий и обязанностей (подп.2 п.1 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»), при заключении Договора банковского счета предоставление согласия на обработку персональных данных лиц, чьи персональные данные предоставляются в Банк, не требуется.

1.15. Присоединяясь к Правилам, Клиент выражает согласие на передачу Банком сведений о Клиенте, в том числе контактных данных, и о сумме задолженности перед Банком третьим лицам в целях возврата просроченной задолженности, возникшей вследствие неоплаты Клиентом услуг Банка по Договору банковского счета.

1.16. Положения Договора банковского счета, установленные Правилами, могут быть изменены отдельными соглашениями Сторон.

1.17. Любые уведомления, письма Банка, за исключением отдельно указанных по тексту Правил, в отношении направления которых прописан специальный порядок, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов: посредством сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания (при ее подключении Клиенту), либо почтой на последний известный Банку адрес регистрации Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места проживания Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой). Способ направления информации определяется Банком самостоятельно.

# Права и обязанности сторон

 **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. При отсутствии оснований для отказа в заключении Договора банковского счета открыть Клиенту Счет в соответствии с Заявлением-офертой при условии предоставления Клиентом всех необходимых надлежаще оформленных документов, перечень которых установлен Банком на основании законодательства РФ.

2.1.2. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с законодательством РФ, Правилами и Тарифами Банка.

2.1.3. Своевременно и правильно производить расчетные операции по Распоряжениям, осуществлять кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ. В случае, если распоряжение денежными средствами на Счете производится исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, кассовое обслуживание Клиента не осуществляется, за исключением приема наличных денежных средств на Счет.

2.1.4. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

2.1.5. Отказать в совершении операций в случае выявления подложных расчетно-кассовых документов.

2.1.6. Списание денежных средств со Счета производить только по Распоряжению Клиента или с его согласия (в т.ч. по распоряжению о периодическом перечислении). Без Распоряжения Клиента списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» до осуществления списания денежных средств со Счета приостановить исполнение Распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств на срок не более 2 (Двух) рабочих дней, при выявлении Банком признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленных Центральным банком РФ.

2.1.8. В день приостановления исполнения Распоряжения, произведенного в соответствии с п. 2.1.7. Правил, направить Клиенту уведомление по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении-оферте/ Заявлении о присоединении, а также связаться с Клиентом по телефону, указанному Клиентом в Заявлении-оферте/ Заявлении о присоединении и/или в заявление о порядке SMS-информирования, и/или в заявлении об установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты в целях:

* информирования Клиента о совершении приостановления исполнения Распоряжения и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
* запроса у Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения.

Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом по телефону не удались не по вине Банка.

Подтверждение возобновления исполнения Распоряжения может быть передано Клиентом в Банк устно в ходе телефонного разговора при получении от Банка уведомления, указанного в настоящем пункте, в ответном электронном письме Клиента на уведомление Банка, полученное по электронной почте, либо письменно в подразделение Банка.

Телефонные переговоры Банка и Клиента при исполнении настоящего пункта записываются Банком, и Стороны подтверждают возможность их использования в качестве доказательства в суде.

2.1.9. Возобновить исполнение Распоряжения, приостановленного в соответствии с п. 2.1.7. Правил, в срок, зависящий от получения / неполучения Банком от Клиента подтверждения, указанного в п. 2.1.8. Правил, а именно:

1. при получении подтверждения - незамедлительно;
2. при неполучении подтверждения - на третий рабочий день со дня, следующего за днем, в котором Распоряжение было приостановлено согласно п. 2.1.7. Правил.

2.1.10. Осуществлять прием денежной выручки в строгом соответствии с законодательством РФ.

2.1.11. Приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода, по которому Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, до осуществления зачисления денежных средств на Счет получено уведомление о приостановлении в случаях, указанных в Федеральном законе от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Срок приостановления исчисляется со дня получения Банком соответствующего уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика.

Уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и о необходимости предоставления Клиентом в пределах срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Клиент уведомляется посредством Системы ДБО, если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании, либо по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении и/или в заявлении об установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты в срок не позднее дня приостановления зачисления.

2.1.12. Производить зачисление денежных средств на Счет, которое было приостановлено в соответствии с п. 2.1.11. Правил, в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.11. Правил. Банк самостоятельно определяет необходимость и достаточность обосновывающих зачисление документов и вправе запросить у Клиента их оригиналы, которые должны быть представлены в Банк в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.11. Правил. Зачисление производится не позднее дня, следующего за днем предоставления указанных документов в Банк.

2.1.13. Осуществлять возврат денежных средств, зачисление которых было приостановлено в соответствии с п. 2.1.11. Правил, в случае не предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснование получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.11. Правил. Возврат производится в пользу оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока для предоставления документов, указанного в абзаце первом п. 2.1.11. Правил.

2.1.14. Выдавать Клиенту выписки о движении денежных средств по Счету с периодичностью и способом, определенными в Заявлении-оферте, Заявлении о присоединении, либо в отдельном заявлении Клиента (Приложение № 1.10 к Правилам). Ответственность за своевременное получение выписок лежит на Клиенте.

Порядок получения выписок может быть изменен после получения соответствующего заявления от Клиента. Выписка о движении денежных средств по Счету может быть получена Клиентом только через Систему ДБО, если распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

2.1.15. Гарантировать Клиенту тайну банковского счета, операций по Счету, сведений о Клиенте, а также иных сведений, ставших известными Банку в связи с исполнением Договора банковского счета.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его полномочному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.16. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о расчетах, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента.

2.1.17. Принимать и осуществлять доставку платежных требований, инкассовых поручений Клиента на взыскание денежных средств с плательщиков, имеющих счета в других банках, по реестрам установленной формы, составленным в 2 (Двух) экземплярах, а также сами документы в количестве, необходимом для расчетов. Банк не принимает и не осуществляет доставку вышеуказанных документов, если распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

2.1.18. Направлять Клиенту SMS-сообщения в объеме, указанном в Тарифах или в Тарифах и заявлении Клиента (в том числе Заявлении-оферте, Заявлении о присоединении).

 **2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в следующих случаях:

а) если оформление Распоряжения Клиента на проведение операции не соответствует требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ, документами Банка;

б) если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом заверенные копии), являющиеся основанием для проведения операции в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Центрального банка РФ и внутренними документами Банка, либо если Клиентом предоставлены недостоверные, противоречивые или недействительные документы или сведения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

в) если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

г) при наличии сомнений в подлинности Распоряжений или подписей лиц,имеющих право распоряжения Счетом;

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Об отказе от исполнения Распоряжения Банк уведомляет Клиента посредством Системы ДБО, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании указанной системы. В случае, если Клиенту не предоставляются услуги по проведению операций по Счету с использованием Системы ДБО, Клиент уведомляется по телефону, указанному в документах, представленных в Банк. В Офисе Банка, обслуживающем Счет, Клиенту предоставляется уведомление об отказе от исполнения Распоряжения (ий) и возвращается (ются) Распоряжение (я) на бумажном носителе. Ответственность за получение уведомления Банка об отказе от исполнения Распоряжения (ий) возлагается на Клиента.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции по Распоряжению Клиента, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения предоставляет информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил.

2.2.2. Приостановить проведение расходных операций по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжений на проведение расходных операций, в том числе на выдачу наличных денежных средств со Счета в случае наличия в Банке противоречивых данных (в том числе данных о споре) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками (акционерами) и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от должности (наличия необходимых полномочий), сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, обладающих правом на распоряжение Счетом, до урегулирования спора, устранения сомнений и противоречий.

2.2.3. Списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счета (на основании банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения кредитора Клиента (получателя денежных средств)) денежные средства:

- в случаях, установленных п. 4.6 Правил;

- в иных случаях, установленных Правилами или иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

2.2.4. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом кассовой заявки.

2.2.5. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, обновлении информации о них запрашивать и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность Клиента, представителя Клиента, лиц, обладающих правами на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) и другие документы.

2.2.6. Запрашивать у Клиента надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих основания и экономический смысл операций, проводимых по Счету, иных документов, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ. Запрос направляется Клиенту посредством ДБО, если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании, либо вручается Клиенту (представителю Клиента) в Офисе Банка, обслуживающем Счет, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Клиента. Датой получения Клиентом запроса Банка в зависимости от способа его отправки будет являться соответственно дата отправления запроса посредством Системы ДБО, дата получения Клиентом (представителем Клиента) письменного запроса в подразделении Банка, дата поступления в адрес местонахождения Клиента почтового отправления в соответствии с данными сайта <https://www.pochta.ru/tracking>.

2.2.7. Самостоятельно определять и изменять продолжительность Операционного дня, в течение которого Банк принимает Распоряжения, предъявляемые к Счету, размещая соответствующую информацию в Офисах Банка и на Сайте Банка.

2.2.8. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей по Договору банковского счета или по любому иному договору/соглашению, заключенному между Сторонами, выраженной в иной валюте нежели валюта Счета, и списывать их в погашение указанной задолженности Клиента без его дополнительного распоряжения.

* + 1. Предъявлять Клиенту требования о возмещении суммы штрафа, предъявленной Банку государственными органами, и суммы убытков, предъявленной Банку физическим лицом, относительно неверного расчета Банком суммы денежных средств на счетах физических лиц, на которую может быть обращено взыскание с учетом требований статей 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон об исполнительном производстве), вызванного несоблюдением Клиентом обязанности, указанной в п. 2.3.3 Правил, в части некорректного указания/не указаниям Клиентом в Распоряжении о переводе на счета физических лиц кода вида дохода и/или сумм, взысканных по исполнительным документам.
		2. При неисполнении Клиентом требования в срок, указанный в п. 2.3.18 Правил, Банк вправе списать соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного исполнения) без дополнительного распоряжения Клиента, в соответствии с п. 4.6 Правил.
		3. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

**2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1. Соблюдать Правила.

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Центрального банка РФ и Правил. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам расчетно-кассовых операций.

2.3.3. Обеспечивать правильное оформление Распоряжений, передаваемых в Банк для совершения операций по Счету, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Центрального банка РФ и документами Банка. Предоставлять Распоряжения и иные документы, связанные с исполнением Договора банковского счета, в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании Системы ДБО - в порядке и сроки, им предусмотренные.

В Распоряжениях о переводе гражданину денежных средств, в отношении которых статьей 99 Закона об исполнительном производстве установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание, Клиент обязан указывать соответствующий код вида дохода согласно порядку, установленному Банком России.

В целях соблюдения требований статьи 98 Закона об исполнительном производстве при перечислении заработной платы и (или) иного дохода на счет физического лица-должника Клиент обязан указывать в расчетном документе сумму, взысканную по исполнительному документу.

Информация о размере удержаний указывается в реквизите «Назначение платежа» в последовательности, рекомендованной Банком России.

Банк не осуществляет контроль и не несет ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом в реквизитах Распоряжения.

2.3.4. Регулярно знакомиться с информацией, касающейся изменения Банком Правил, Тарифов, размещаемой на Сайте Банка.

2.3.5. Ежегодно, до 31 января представлять в Банк письменное подтверждение остатка средств по Счету по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения Банком письменного подтверждения остатка по Счету в указанный срок, остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.

2.3.6. Своевременно информировать Банк о произошедших изменениях в учредительных документах, смене лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом, изменениях оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, контактных данных, лицензий и других изменениях, имеющих значение для исполнения Сторонами обязанностей по Договору банковского счета. В этом случае в Банк представляется заявление произвольной формы с приложением оригиналов или надлежащим образом (органом, их выдавшим, либо нотариально) заверенных копий документов, подтверждающих эти изменения. Указанные документы представляются в Банк не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента внесения изменений.

2.3.7. Информировать Банк о выгодоприобретателях по совершаемым операциям по Счету с предоставлением информации, необходимой для идентификации выгодоприобретателя, в случаях если Клиент действует в интересах третьего лица на основании агентского договора, договора поручения комиссии и доверительного управления и др.

2.3.8. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами.

2.3.9. Отвечать на запросы Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса, при этом ответ на запрос должен быть подписан уполномоченным лицом и представлен непосредственно в Банк. В тот же срок предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, указанные в запросе Банка, на бумажном носителе. Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в указанный срок посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено.

 2.3.10. Представлять Банку:

- информацию, запрашиваемую в целях получения сведений о Клиенте и/или выгодоприобретателях, представителе Клиента, бенефициарных владельцах Клиента, по операциям Клиента, в том числе указанные в п. 2.2.5. Правил, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса Банка;

- первичные документы (договоры, акты приема-передач, счета-фактур и др.), подтверждающие информацию, содержащуюся в заявлениях на получение банковских услуг и платежных документах, иные документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством РФ, в том числе указанные в п. 2.2.6. Правил, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса Банка;

- заявку на получение денежной наличности до 11 час. 30 мин. Операционного дня, предшествующего дню получения денежных средств.

- документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных в пользу Клиента денежных средств, в случае приостановления зачисления денежных средств в соответствии с п. 2.1.11. Правил, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления. Сопроводительное письмо к документам должно быть подписано представителем Клиента и представлено непосредственно в Банк. Документы предоставляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в указанный срок посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено. По требованию Банка в тот же срок должны быть предоставлены оригиналы документов.

2.3.11. Своевременно (с периодичностью, не менее указанной в Заявлении-оферте/ Заявлении о присоединении/ Заявлении об изменении порядка получения выписок) получать выписки по Счету. При выборе способа получения выписки с использованием Системы ДБО знакомиться с выпиской ежедневно. В течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет или списанных с его Счета суммах. В случае не поступления от Клиента в Банк возражений в указанный срок, выписка считается подтвержденной Клиентом.

2.3.12. Возвратить не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента обнаружения денежные средства, ошибочно зачисленные на его Счет.

2.3.13. Получать экземпляр платежного требования, предъявленного к Счету, не позднее следующего рабочего дня с момента его поступления в Банк.

2.3.14. В случае изменения номера мобильного телефона / адреса электронной почты либо утраты SIM-карты с номером телефона, или при прекращении полномочий на получение информации по Счету лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, указанных в заявлениях Клиента, в том числе Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении, в заявление о порядке SMS-информирования, или заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк для изменения данных либо отключения номера телефона от SMS-информирования или предоставить заявление об изменении параметров SMS-информирования (Приложение № 1.6) / заявление об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты (Приложение №1.12 к Правилам) с указанием нового номера телефона.

Риск неблагоприятных последствий при несообщении Банку об изменении указанных в настоящем пункте данных несет Клиент.

2.3.15. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка, в том числе за расчетное или расчетно-кассовое обслуживание.

2.3.16. Для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента (субагента)/платежного агента (субагента) по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Федерального закона от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.3.17. Информировать Банк в письменном виде о введении в отношении Клиента процедуры банкротства, ее изменении и прекращении не позднее следующего рабочего дня после дня вынесения арбитражным судом соответствующего судебного акта.

2.3.18. Возместить Банку суммы штрафов и убытков в соответствии с требованием, указанным в п. 2.2.9. Правил, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления Банком такого требования.

**2.4. Клиент имеет право:**

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете.

2.4.2. Предоставлять Банку:

- Распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию (в т.ч. распоряжения о периодическом перечислении);

- письменные Распоряжения о списании денежных средств с его Счета по требованию третьих лиц с указанием необходимых сведений, позволяющих Банку идентифицировать этих лиц;

- Распоряжение об отмене распоряжения о периодическом перечислении.

2.4.3. Направлять в Банк запросы по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания, получать справки о состоянии Счета, выписки по Счету в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

2.4.4. Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными документами Центрального банка РФ и Правилами.

2.4.5. Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

2.4.6. При получении наличных средств пересчитать полистно полученную сумму денежной наличности в присутствии кассового работника Банка.

2.4.7. Отозвать в полной сумме Распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

2.4.8. Изменить Тарифный план путем представления в Банк заявления по форме Приложения № 1.5 к Правилам.

2.4.9. Расторгнуть Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством РФ и Правилами.

2.4.10. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

2.5. В отношении отдельных видов Счетов указанные в настоящем разделе Правил положения о правах и обязанностях Банка и Клиента действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.

# Общие условия ведения счета

3.1. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным, и устанавливать не предусмотренные законодательством РФ или Договором банковского счета ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.2. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Cчете, приостановлении операций по Cчету и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором банковского счета.

3.3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться:

а) с использованием Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц, и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати). Банк обязан совершать операции по Счету только по Распоряжению представителей Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк;

б) с использованием как Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц, и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати), так и Распоряжений в электронной форме при наличии в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, в случае заключения Клиентом с Банком соглашения об использовании Системы ДБО;

в) с использованием исключительно Распоряжений в электронной форме, подписанных аналогом собственноручной подписи, переданных в Банк по Системе ДБО. В таком случае карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться в Банк.

Распоряжение о периодическом перечислении денежных средств со Счета предоставляется в Банк исключительно на бумажном носителе.

Распоряжение Клиента о периодическом перечислении денежных средств должно быть составлено по форме, указанной в Приложении № 1.13 к настоящим Правилам, либо в свободной форме и содержать сведения об определенной дате и (или) периоде действия распоряжения, условий для перечисления, суммы перечисления или правил ее определения, реквизитов получателя средств.

Порядок и условия предоставления услуг по расчетному обслуживанию Клиента с использованием Систем ДБО регулируется отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.4. Клиент может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете исключительно с использованием аналога собственноручной подписи со дня открытия Счета в случае, если Клиент в Заявлении-оферте подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете будет осуществляться с использованием аналога собственноручной подписи и без использования карточки с образцами подписей и оттиска печати. В таком случае с момента заключения Договора банковского счета Банк не принимает к исполнению:

 - Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе;

- заявления/уведомления Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, трехсторонние соглашения о заранее данном акцепте Клиента, а также иные документы в соответствии с пунктами 4.1. - 4.5. Правил;

- иные документы на бумажном носителе, за исключением заявления о расторжении договора банковского счета.

Клиент может в любой момент предоставить в Банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати или оформить ее в Банке, а также предоставить заявление о переходе на обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного представителя. С момента принятия Банком карточки с образцами подписей и оттиска печати к отношениям между Банком и Клиентом по обслуживанию Счета применяются условия Договора банковского счета, регулирующие обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи Клиента, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного представителя и скрепленных оттиском печати (при ее наличии у Клиента).

3.5. В случае выдачи Клиентом доверенности на право распоряжения Счетом и/или совершения отдельных операций по Счету и/или на право распоряжения любыми счетами и/или совершения отдельных операций по любым счетам без конкретного указания на Счет, Клиент обязан письменно уведомить Банк об отзыве доверенности, направив почтовое отправление по юридическому адресу Банка или лично предоставив уведомление в любой Офис Банка. До момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об отзыве доверенности полномочия представителей Клиента, указанные в ней, считаются действительными и подтвержденными Клиентом.

3.6. Содержание любого Распоряжения Клиента, в том числе имеющиеся на нем подписи представителя Клиента и оттиск печати (в случае использования Распоряжения на бумажном носителе), должно быть ясным, не вызывающим сомнений в его толковании.

3.7. При осуществлении переводов денежных средств по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, чеками, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты по аккредитивам, а также расчеты в иных формах, установленных законодательством РФ, нормативными документами Центрального банка РФ, Правилами, документами Банка. Условия применения аккредитивов регулируются отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.8. Исполнение Распоряжений на проведение расходных операций со Счета осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на Cчете на начало дня с учетом поступлений в течение текущего Операционного дня, а в случае заключения между Сторонами соглашения о Кредитовании счета (овердрафте) – с учетом суммы кредита, предоставленного Банком.

Распоряжения на осуществление операций по Счету, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в течение следующего Операционного дня.

При выпадении даты, при которой наступают условия выполнения Распоряжения о периодическом перечислении, на официальный выходной день, исполнение Банком условий Распоряжения о периодическом перечислении осуществляется первым рабочим днем, следующим за датой наступления условий.

3.9. Банк осуществляет платежи со Счета при наличии на нем денежных средств при условии достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции. Порядок и условия Кредитования счета (овердрафт) регулируются соглашением между Банком и Клиентом, являющимся частью Договора банковского счета, заключенным на условиях и в соответствии с Приложением № 7 к Правилам либо отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

3.10. Клиент вправе отозвать Распоряжение о списании денежных средств со Счета в полной его сумме. Отзыв Распоряжения осуществляется Банком после получения от Клиента заявления, подписанного представителем Клиента, с полным указанием реквизитов отзываемого Распоряжения, только если у Банка имеется возможность отменить его исполнение, при условии, что сумма по Распоряжению не списана со Счета.

Клиент вправе в любой момент отменить Распоряжение о периодическом перечислении, направив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе (Приложение № 1.14 к настоящим Правилам). Отмена Распоряжения о периодическом перечислении производится со дня, следующего за днем поступления в Банк заявления Клиента об этом.

3.11. Списание средств со Счета производится Банком в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иной порядок не предусмотрен законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

- требований, заранее акцептованных Клиентом, и инкассовых поручений кредиторов Клиента, о праве которых выставлять инкассовые поручения Счету Банк был уведомлен в соответствии с п. 4.4. Правил;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором, заключенным с Клиентом, или законодательством РФ.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов со Счета.

3.12. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете в следующих случаях:

- если это прямо предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом,

- если Счет подключен к программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и соответствует ее условиям для начисления процентов. Условия указанной программы изложены в Приложении № 2 к Правилам.

В случаях, не предусмотренных настоящим пунктом, проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

3.13. Зачисление поступивших на Счет денежных средств и перечисление их со Счета производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не установлены законодательством РФ.

В случае если поступившие в Банк распоряжения не позволяют однозначно определить получателя платежа (в том числе, но не исключительно, если неверно указано наименование Клиента, номер Счета, и т.п.), распоряжения исполняются после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя платежа в порядке, установленном нормативными актами Центрального банка РФ и документами Банка, а именно: Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения не более 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение указанного срока, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, распоряжение и денежные средства возвращаются плательщику.

3.14. Выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета производится Банком не позднее следующего Операционного дня после получения заявки, предоставленной Клиентом в Банк в соответствии с п. 2.3.10. Правил.

3.15. Распоряжения на перечисление денежных средств со Счета предоставляются Клиентом в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе.

Клиент вправе поручить Банку составление Распоряжения, указав при этом все реквизиты, необходимые для составления Распоряжения. Клиент, подписывая Распоряжение, составленное Банком, подтверждает правильность реквизитов, указанных в нем. Услуга по составлению Банком Распоряжения оплачивается в соответствии с Тарифами.

3.16. Исполнение Распоряжения, переданного Клиентом в Банк на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается Банком посредством представления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка на Распоряжении Клиента о списании денежных средств со Счета одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Обязанность получения Распоряжения с отметкой о его исполнении Банком лежит на Клиенте.

 В случае если между Сторонами заключено соглашение об использовании Системы ДБО, исполнение Распоряжения подтверждается Банком в порядке, предусмотренном указанным соглашением.

* 1. Кассовое обслуживание Клиента производится в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Центрального банка РФ, если иное не предусмотрено особенностями ведения отдельных видов счетов, установленными Правилами.
	2. Порядок расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.
	3. В отношении отдельных видов Счетов положения, указанные в настоящем разделе Правил, действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.
	4. Денежные средства, размещенные на Счете индивидуального предпринимателя и юридического лица, относящегося к категории юридических лиц, чьи денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
	5. В рамках Договора банковского счета Банк осуществляет информационное обслуживание Клиента путем направления Клиенту SMS-сообщений и/или сообщений по электронной почте о движении денежных средств по Счету, о состоянии его Счета на номера мобильных телефонов/адрес электронной почты, указанных в Заявлении-оферте/Заявлении о присоединении или заявлении о порядке SMS-информирования (Приложение № 1.6 к Правилам) в случае, если указанное условие предусмотрено Тарифным планом, выбранным Клиентом, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом.

Объем услуги «SMS-информирование» определяется в Тарифах или в Тарифах и заявлении Клиента (в том числе Заявлении-оферте, Заявлении о присоединении) или в соглашении, заключенном с Клиентом.

Клиент самостоятельно указывает номера мобильных телефонов для получения SMS-сообщений, адрес электронной почты для получения сообщений в соответствии с Правилами. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает, что владельцам указанных в Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении / заявлении о порядке SMS-информирования / заявлении об установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты номеров мобильных телефонов предоставлены полномочия на получение информации о Счете и операциях по нему.

SMS-информирование не осуществляется по Счетам в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани).

* 1. Условия отдельных дополнительных услуг, оказываемых Банком в ходе обслуживания Счета и не указанных в Правилах, определяются Тарифами. Оказание подобных услуг осуществляется Банком на основании заявления Клиента.
	2. По обязательствам сторон Договора банковского счета ни одна из них не имеет права на получение с другой стороны предусмотренных ст. 317.1 Гражданского Кодекса РФ процентов на сумму долга. Проценты, предусмотренных ст. 317.1 Гражданского Кодекса РФ, не начисляются. Положения настоящего пункта применяются к отношениям сторон, возникшим с наиболее ранней из двух дат: с даты заключения Договора банковского счета либо с 01.06.2015г.

# Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и расчеты инкассовыми поручениями

4.1. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента соответствующего документа, отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ, нормативных актов Центрального банка РФ и документов Банка.

4.2. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора Клиента (получателя денежных средств), а также в случае несоответствия поступившего платежного требования условиям имеющегося в Банке заранее данного акцепта Клиента, один экземпляр поступившего в Банк платежного требования не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк передается Клиенту или его представителю в Офис Банка, в котором обслуживается Счет (в случае, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы ДБО, платежное требование направляется Клиенту посредством соответствующей системы) для акцепта.

При неполучении Банком в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если более короткий срок не установлен в требовании кредитора (получателя), от Клиента акцепта или отказа от акцепта, платежные требования подлежат возврату. При отсутствии указания в платежном требовании срока для акцепта срок считается равным 5 (Пяти) рабочим дням.

4.3.В случае, если Клиент заранее акцептует требования своего кредитора (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение (Уведомление об акцепте), содержащее сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять платежные требования на списание со Счета, а также информацию о договоре между Клиентом и его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств, которым установлено право кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета (далее по тексту настоящей главы - Основной договор) (дата заключения и номер), и об обязательстве Клиента. Дополнительно Клиент вправе указать Банку наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи. Акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 1.7 к Правилам, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

В случае оформления акцепта Клиента в виде трехстороннего соглашения (далее – Соглашение) в Банк для подписания со стороны Банка предоставляется Соглашение, подписанное Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств), заверенное печатью Клиента и кредитора Клиента, при наличии у них печатей.

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

4.4. В случае если в соответствии с Основным договором Клиент предоставляет своему кредитору (получателю денежных средств) право предъявлять распоряжения (инкассовые поручения) к Счету о списании денежных средств, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение, содержащее сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, об обязательстве Клиента (наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи), а также информацию об Основном договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений кредитора/получателя денежных средств в рублях в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 1.8 к Правилам, или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

В случае оформления распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента в виде трехстороннего соглашения (далее – Соглашение) в Банк для подписания со стороны Банка предоставляется Соглашение, подписанное Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств), заверенное печатью Клиента и кредитора Клиента, при наличии у них печатей.

В случаях, когда право кредитора Клиента выставлять инкассовые поручения предусмотрено законом, но информация предусмотренная настоящим пунктом не была представлена Клиентом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении кредитором Клиента в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре (в виде заверенной кредитором Клиента копии Основного договора).

Ответственность за обоснованность выставления инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

4.5. При поступлении платежных требований, выставленных к Счету (за исключением платежных требований, выставленных по распоряжениям государственных органов/иных взыскателей средств в соответствии с законодательством РФ), Банк осуществляет проверку наличия заранее данного акцепта Клиента, а также соответствие платежного требования условиям заранее данного акцепта. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта Клиента, а также при несоответствии платежного требования условиям заранее данного акцепта, оплата выставленных к Счету платежных требований осуществляется только при получении акцепта Клиента (п. 4.2. Правил).

При отсутствии у Банка информации, предусмотренной п. 4.4. Правил, Банк отказывает в оплате инкассовых поручений, выставленных к Счету на основании Основного договора, инкассовое поручение возвращается Банком кредитору Клиента без исполнения не позднее следующего Операционного дня после его поступления в Банк.

4.6. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка:

- денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления, в сумме ошибочного зачисления в дату предъявления платежного требования Банка;

**-** пени и штрафы, установленные п. 9.5. и 9.6. Правил, в сумме и сроки, определенные Банком на основании Правил;

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору банковского счета (в том числе за услугу «SMS-информирование»), или в соответствии с иными соглашениями/ договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в оплату услуг Банка, оказанных Клиенту на основании Тарифов, в сроки и в сумме, установленные Тарифами, если иные сроки и суммы не установлены отдельным соглашением Сторон;

**-** денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами Договорам банковского счета, в том числе за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами;

- денежные средства при возникновении задолженности по Счету, в том числе при предоставлении «технического» (неразрешенного) овердрафта по Счету в сумме задолженности;

- денежные средства при возникновении задолженности перед Банком по заключенным с Банком договорам/соглашениям, в сумме такой задолженности;

- денежные средства в счет оплаты штрафов, пени, начисленных в соответствии с условиями Правил, в счет возмещения реального ущерба, причиненного Банку Клиентом в результате нарушения им Правил.

4.7. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных п. 4.6. Правил, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента, открытых в Банке. В случае, если задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта Счета, Клиент, подписывая Заявление-оферту/Заявление о присоединении, поручает Банку произвести конвертацию денежных средств, находящихся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение задолженности. Списание денежных средств со Счетов Клиента в иностранной валюте производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату списания.

4.8. Клиент, присоединившись к Правилам, подтверждает, что поручения Клиента, установленные п. 4.6. и 4.7. Правил, являются акцептом Клиента любых требований Банка в соответствии с Договором банковского счета (заранее данный акцепт), в том числе выставленных в форме банковского ордера, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка, в день появления остатка на Счете (иных счетах Клиента, открытых в Банке) в сумме задолженности перед Банком/ошибочно зачисленных денежных средств / штрафов / пени, предусмотренных Правилами или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

4.9. Клиент вправе до поступления в Банк распоряжения кредитора (получателя денежных средств) отозвать или изменить условия ранее предоставленного в Банк заранее данного акцепта платежных требований кредитора Клиента в следующем порядке:

4.9.1. для отмены заранее данного акцепта платежных требований кредитора Клиента, Клиент направляет в Банк заявление по форме Приложения № 1.11 к Правилам (об отмене заранее данного акцепта), подписанное представителем Клиента;

4.9.2. для изменения условий заранее данного акцепта платежных требований кредитора Клиента Клиент одновременно направляет в Банк подписанные представителем Клиента заявление по форме Приложения № 1.11 к Правилам (об отмене заранее данного акцепта) и соответствующее распоряжение (Уведомление об акцепте) по форме Приложения № 1.7 к Правилам (либо трехстороннее соглашение между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств)), содержащее новые условия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт Клиента платежных требований кредитора Клиента считается отмененным/измененным с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего заявления/уведомления Клиента. Платежные требования, соответствующие условиям имеющегося в Банке заранее данного акцепта Клиента, поступившие в Банк до момента поступления заявления Клиента об отмене заранее данного акцепта/изменении его условий, исполняются Банком.

4.10. Правила пунктов 4.1 – 4.5 настоящего раздела на применяются при обслуживании Счетов, операции по которым совершаются исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Клиента.

# Особенности ведения счета в иностранной валюте

# (доллары США, евро, иены, юани)

5.1. Одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту открывается транзитный валютный счет.

5.2. Банк выполняет операции по документарным аккредитивам в соответствии с «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты в действующей редакции.

5.3. Кассовое обслуживание (прием и выдача наличных денежных средств) по Счетам, открытым для расчетов в иенах и юанях, Банком не производится.

5.4. Банк осуществляет контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства РФ, условий лицензий, разрешений, а также актов органов валютного контроля.

5.5. Банк вправе требовать от Клиента представления подтверждающих документов и необходимой в соответствии с валютным законодательством РФ информации по совершаемым Валютным операциям (контрактов, договоров, деклараций на товары и т.п.).

5.6. Клиент обязан предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию по осуществляемым Валютным операциям по Счету в сроки, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ, регулирующими порядок предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении Валютных операций, и Правилами. Клиент обязан устранять все замечания Банка по предоставленным документам в сроки, установленные нормативными актами Центрального банка РФ и Правилами. Порядок обмена документами и информацией по Валютным операциям установлен Приложением № 8 к Правилам.

Банк отказывает в осуществлении Валютной операции в случае непредставления Клиентом документов, требуемых на основании валютного законодательства РФ, либо представления им недостоверных документов.

5.7. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в Банк сведений о проводимых им Валютных операциях.

5.8. Клиент обязуется при осуществлении Валютных операций руководствоваться Приложением № 8 к Правилам, в том числе получать в установленном указанным Приложением порядке все поступающие для Клиента документы (сведения, справки, формы которых установлены нормативными актами Центрального банка РФ, и иные документы), принимая на себя все риски, связанные с несвоевременным получением указанных документов.

5.9. Клиент вправе поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

5.10. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета стоимость услуг Банка, связанных с отправкой телекоммуникационных, почтовых поручений Клиента и комиссий банков – корреспондентов. Поручение Клиента, установленное настоящим пунктом, является акцептом Клиента любых требований Банка в соответствии с Договором банковского счета (заранее данный акцепт), в том числе выставленных в форме банковского ордера, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка.

# Особенности ведения счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков

6.1. Счет, являющийся специальным банковским счетом платежного агента, платежного субагента, поставщика, используется Клиентом для зачисления денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее по тексту настоящей главы - Закон № 103-ФЗ) и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.2. В процессе использования Счета Клиентом должны соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ и нормативными документами Центрального банка РФ для соответствующего вида счетов.

6.3. По Счету платежного агента допускаются только следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.4. По Счету платежного субагента допускаются только следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.5. По Счету поставщика допускаются только следующие операции Клиента:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

Не допускается получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

6.6. Банк контролирует соблюдение режима Счета в пределах, установленных Законом № 103-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.7. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Клиента, в случае его несоответствия перечню операций, разрешенных для соответствующего вида Счета, указанному в п. 6.3., 6.4., 6.5. Правил.

6.8. Клиент обязан использовать Счет исключительно для совершения операций, предусмотренных настоящим разделом Правил для соответствующего вида Счета.

6.9. Клиент - платежный агент/платежный субагент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

6.10. Клиент- платежный агент/платежный субагент обязан предоставлять в Банк все изменения к договорам, заключенным с поставщиками услуг, а также копии вновь заключенных договоров с поставщиками услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения соответствующих изменений или заключения нового договора. В данных договорах должны быть указаны платежные реквизиты поставщиков услуг.

6.11. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случае совершения им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

6.12. При закрытии Счета Клиент при заполнении заявления о перечислении остатка денежных средств обязан соблюдать требования Закона № 103-ФЗ в части операций, разрешенных для соответствующего Счета.

# Особенности ведения Cчета с выпущенной к нему «корпоративной» платежной картой

* 1. Карта может быть выпущена к расчетному счету в российских рублях или к счету для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте по усмотрению Клиента. При открытии Счета через систему удаленного открытия счетов Карта может быть выпущена только к расчетному счету в российских рублях.
	2. Стороны при осуществлении операций по Счету руководствуются Гражданским кодексом РФ, Положением ЦБ РФ от 24.12.2004г. №266-П «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», иными нормативно-правовыми актами РФ, а также Правилами, Правилами «корпоративной» платежной карты и действующими Тарифами.

Подписывая заявление на предоставление «корпоративной» платежной карты Клиент одновременно с принятием Правил присоединяется к Правилам «корпоративной» платежной карты.

* 1. По Счету с использованием Карт допускается совершать следующие операции:
		1. получение наличных денежных средств в рублях для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Центральным банком РФ, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
		2. оплата расходов в рублях, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
		3. иные операции в рублях на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Центрального банка РФ, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
		4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
		5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
		6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.
	2. Запрещается использование счета, открытого исключительно для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.
	3. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании документов по операциям с использованием Карт (документов, составленных с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме), Распоряжения Клиента о списании денежных средств на иной (не предназначенный для расчетов по Карте) Счет Клиента или на основании заявления о расторжении Договора банковского счета.
	4. Зачисление средств на счет для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте может быть произведено безналичным путем с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или с расчетного счета Клиента, открытого в другом Банке, либо с использованием услуги «Самоинкассация» в соответствии с Приложением № 9 к Правилам. Средства третьих лиц при формировании денежных средств на Счете для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте не участвуют.
	5. Выписки по счету для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте готовятся Банком ежемесячно. Дата подготовки выписки определяется Банком. Выписка содержит информацию обо всех операциях и остатке средств на Счете или задолженности и по первому требованию предоставляется Клиенту.
	6. Если Клиент не согласен с суммой списания средств со Счета, соответствующей той или иной операции, он обязан направить в Банк претензию в письменном виде по форме, установленной Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения операции и приложить документы, которые были оформлены при совершении спорной операции, подтверждающие обоснованность доводов.
	7. Банк обязуется в течение 30 (Тридцати) календарных дней (в случае трансграничного перевода денежных средств 60 (Шестидесяти) календарных дней) со дня получения претензии дать на нее мотивированный ответ. В случаях необходимости дополнительной проверки полученных материалов, либо получения дополнительных материалов, срок рассмотрения претензии может быть продлен.
	8. Если по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения операции в Банк не поступят возражения по операциям, их сумме или по остатку средств на Счете, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными и впоследствии претензии от Клиента не подлежат удовлетворению.
	9. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Карт, списание средств со Счета производится в соответствии с технологией, утвержденной платежной системой, по курсу Банка на дату списания суммы операции.
	10. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету:

- в случае, если операция противоречит режиму Счета, установленному настоящим разделом Правил;

- в иных случаях, предусмотренных п. 2.2.1. Правил.

7.13.Банк вправе блокировать действие Карт(ы) в случаях, предусмотренных Приложением № 5 к Правилам, регулирующим порядок предоставления и обслуживания Карты.

7.14. Банк вправе отказать в перевыпуске Карт(ы) в случае нарушения Клиентом и/или держателем Карты условий Правил и/или Правил «корпоративной» платежной карты.

# Стоимость услуг и порядок расчетов

* 1. Клиент оплачивает услуги Банка в размере, в сроки и в порядке, установленные Тарифами. Банк утверждает Тарифы в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, в том числе изменять размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций или оказание дополнительных услуг, сроки оплаты за услуги Банка, минимальные (максимальные) размеры банковских операций, в том числе путем введения новых размеров вознаграждения Банка, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка, уменьшать стоимость оказываемых услуг/применять систему скидок на условиях и в порядке, предусмотренными Тарифами и Правилами с извещением Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

О вышеуказанных изменениях и дополнениях Банк уведомляет Клиентов не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней путем размещения объявления на Сайте Банка.

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент имеет право отказаться от исполнения Правил и закрыть Счет в порядке, предусмотренном Правилами.

* 1. Оплата услуг Банка, связанных с доставкой платежных требований и/или инкассовых поручений, производится Клиентом в размере и порядке, установленном Тарифами или отдельным соглашением Сторон. По требованию Клиента выдаются копии квитанций почтовых отправлений или выписки из реестра доставки с отметкой банка плательщика.

# Ответственность сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями Правил.

9.2. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных документами Банка, (проверка по внешним признакам соответствия подписей представителей и оттиска печати на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке, наличие корректной электронной подписи на Распоряжении, переданном в Банк с использованием Системы ДБО, в случае заключения между Сторонами соглашения об использовании Системы ДБО) Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами,

- за неисполнение Распоряжений Клиента в случаях, указанных в п. 2.1.7., 2.2.1. п.2.2.2.,

- за приостановление зачислений согласно п. 2.1.11 Правил,

- за неисполнение Распоряжений Клиента в случаях блокирования Карты в соответствии с условиями Правил,

- за неисполнение Распоряжений Клиента, представленных в Банк на бумажном носителе, в случае, если Счет обслуживается исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе если Система ДБО у Клиента временно не работоспособна по любым причинам и/или заблокирована по инициативе Банка в соответствии с Правилами ДБО.

- за ущерб, причиненный Клиенту в результате исполнения Распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете были прекращены, в случае если Клиентом не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие смену уполномоченных лиц,

- за задержку перечислений, вызванную неправильным оформлением Клиентом расчетно-платежных документов и действиями третьих лиц (в том числе Центрального банка РФ и его расчетно-кассовых центров) при отсутствии вины со стороны Банка,

- по недостачам, неплатежеспособным или поддельным денежным знакам, если денежная наличность не была пересчитана полистно Клиентом при получении ее в Банке, и от Клиента при этом сразу же не поступило соответствующей претензии,

- если неисполнение обязательств вызвано решениями государственных органов, в том числе Центрального банка РФ, иными действиями указанных органов, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств, либо иными обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Банка,

- за раскрытие банковской тайны в случае утраты, смены Клиентом SIM-карты, номер которой указан Клиентом в заявлении Клиента, в том числе Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении / заявлении о порядке SMS-информирования / заявлении об установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты, или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, а также в случае смены Клиентом адреса электронной почты, указанного в заявлении Клиента, в том числе Заявлении-оферте / Заявлении о присоединении, в случае, если Клиент своевременно не уведомил Банк об указанных фактах,

- за неисполнение Распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете не достаточен для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции,

- за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений, уведомлений, направленных по Системе ДБО или электронной почте.

9.3. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных платежных инструкций (распоряжений в части указания даты списания, суммы, реквизитов получателя, назначения платежа) Клиента.

9.4. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание Банком со Счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном ст.395 Гражданского кодекса РФ.

9.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 2.3.12. Правил, Банк имеет право взыскать с Клиента пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента за каждый день просроченного платежа от суммы невозвращенных денежных средств.

9.6. За неисполнение обязанности, предусмотренной п. 2.3.17. Правил, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый день просроченного платежа. В случае возникновения спора относительно очередности осуществления операций по Счету Клиента, в отношении которого была введена процедура банкротства и который не исполнил обязанность, предусмотренную п. 2.3.17. Правил, Банк вправе зачесть сумму штрафа, подлежащую уплате Клиентом в соответствии с настоящим пунктом Правил, в счет суммы предъявленной к Банку в связи с таким спором претензии (иска).

#  Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения

10.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента акцепта Банком оферты Клиента в порядке, установленном в п. 1.2. Правил, либо с даты получения Банком Заявления о присоединении и действует в течение 1 (Одного) года. Если за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Договора банковского счета ни одна из Сторон не направит другой Стороне письменное уведомление о прекращении его действия, срок действия Договора банковского счета возобновляется на тот же срок на условиях, действующих на дату его возобновления. Количество возобновлений срока действия Договора банковского счета не ограничено.

10.2. Договор банковского счета может быть расторгнут досрочно:

10.2.1. по инициативе Клиента в любое время в соответствии с заявлением по форме Приложения № 1.4 к Правилам, подписанным представителем Клиента. Договор банковского счета прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

10.2.2. по требованию Банка в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по Счету в течение 6 (Шести) последовательных полных месяцев. Договор банковского счета считается расторгнутым, а Счет закрытым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком письменного уведомления Клиенту.

В случае поступления денежных средств на Счет с даты уведомления до даты расторжения Договора, указанной в письменном уведомлении Клиенту, Банк отказывается от права на расторжение Договора по основанию, указанному в настоящем пункте Правил, Счет не закрывается, Договор продолжает действовать.

10.2.3. по требованию Банка в одностороннем порядке в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операций на основании п. 2.2.1. Правил с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном п. 10.4. Правил.

10.2.4. при принятии Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора банковского счета предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления письменного уведомления о расторжении Договора банковского счета на адрес местонахождения Клиента.

10.2.5. по решению суда, в том числе в случаях нарушения Клиентом требований Правил.

10.2.6.по требованию Банка судом в случае, когда сумма денежных средств на Счете окажется менее одного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ, если она не будет восстановлена в течение 1 (Одного) месяца со дня предупреждения Клиента Банком об этом.

10.2.7. при направлении Клиентом уведомления о расторжении соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, в случае, если операции по Счету осуществлялись исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Клиента, Договор банковского счета считается расторгнутым на 6 (Шестой) рабочий день после поступления в Банк письменного уведомления о расторжении соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

10.3. Расторжение Договора банковского счета, в том числе в случае истечения срока его действия, является основанием для закрытия Счета, кроме случаев наличия в Банке действующих постановлений о приостановке операций по Счету, ареста денежных средств на Счете при одновременном наличии остатков денежных средств на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов уполномоченных органов об отмене вышеуказанных ограничений не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

10.4. После прекращения Договора банковского счета до истечения 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего заявления Клиента на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО, остаток денежных средств по Счету Банк за минусом сумм комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, выдает Клиенту либо переводит платежным поручением по реквизитам, указанным Клиентом.

Если заявление от Клиента предоставлено в Банк на бумажном носителе, при этом распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, распоряжение о перечислении остатка денежных средств со Счета Банк сможет исполнить только после предоставления Клиентом карточки с образцами подписей и оттиска печати.

10.5. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перевести остаток денежных средств, в день истечения срока Договора банковского счета либо в день расторжения Договора банковского счета по основаниям, указанным в п. 10.2.4., п. 10.2.5. Правил, Банк перечисляет невостребованный остаток денежных средств с закрываемого Счета по отдельному заявлению Клиента. Проценты на указанные денежные средства не начисляются. Клиент вправе в течение 3 (Трех) лет с момента расторжения Договора банковского счета представить в Банк заявление по форме Приложения № 1.9 к Правилам о переводе остатка денежных средств, указав реквизиты Клиента, по которым необходимо перевести денежные средства. Банк не позднее следующего Операционного дня после получения заявления переводит денежные средства за минусом сумм комиссий, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, платежным поручением, по указанным в заявлении реквизитам Клиента.

10.6. После расторжения/прекращения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 10.4., 10.5. Правил. Денежные средства, поступившие в Банк для Клиента после прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

10.7. 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 Договора банковского счета, указанного в п. 10.2.3. Правил, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном Банком России.

10.8. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ.

 10.9. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора банковского счета, заключенного в соответствии с Правилами, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.

В случае несогласия Клиента с отказом Банка в совершении операции по Счету, до предъявления исковых требований, связанных с таким несогласием, в арбитражный суд, необходимо соблюдение досудебного порядка в виде последовательного обращения Клиента в Банк в порядке, предусмотренном п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке РФ, в порядке, предусмотренном п.13.5 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

# Приложение № 1

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

|  |
| --- |
| Типовые формы заявлений для заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета |

## Приложение № 1.1

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| **Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью** **(ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») от** |
| □ юридического лица□ индивидуального предпринимателя □ нотариуса□ адвоката□ иностранной структуры без образования юридического лица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,*(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)* ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| далее именуемого Клиент, |

## ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТАо заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»

I. Клиент, подписывая настоящее Заявление-оферту, просит ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»(для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)», (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком Договор банковского счета и открыть Клиенту расчетный счет:

□ в российских рублях

□ в долларах США

□ в евро

□ в иенах

□ в юанях

□ платежного агента в российских рублях

□ платежного субагента в российских рублях

□ поставщика в российских рублях

□ для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте в российских рублях,

далее – Счет, с его обслуживанием согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции.

Настоящая оферта о заключении договора банковского счета действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк. До истечения указанного срока и до акцепта Банком Заявления-оферты Клиент вправе отозвать настоящую оферту, представив письменное заявление об этом в подразделение Банка, указанное в п. V настоящего Заявления-оферты.

Клиент понимает и соглашается с тем, что Счет Клиента будет считаться открытым, а Договор банковского счета заключенным с даты акцепта Банком оферты Клиента путем проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте.

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета:

□ SMS-сообщение на номер мобильного телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

□ сообщение на адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днем заключения Договора банковского счета и днем открытия Счета, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами.

Клиент уведомлен и согласен, что в случае отказа в акцепте настоящей оферты либо отзыва Клиентом настоящей оферты документы, предоставленные Клиентом в Банк для открытия Счета, могут быть получены Клиентом в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента передачи

настоящего заявления-оферты в Банк. По истечении указанного срока документы уничтожаются без уведомления Клиента.

II. Настоящим Клиент подтверждает, что в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты, Клиент:

- полностью и безусловно присоединяется к Правилам;

- ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Правила и Тарифы и порядком внесения изменений, не имеет возражений против реализации Банком указанного права.

III\*. Клиент просит в соответствии с Правилами отправлять SMS-сообщения о

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать вариант SMS-информирования: о списании и/или зачислении)*

денежных средств на сумму, превышающую (включительно)\*\*:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью)*

по Счету на телефонный(е) номер(а):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Настоящим Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям указанных в настоящем заявлении о присоединении номеров мобильных телефонов.

Клиент подтверждает, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, содержащейся в SMS-сообщениях Банка.

Настоящим Клиент подтверждает, что об условиях направления Банком SMS-сообщений, в том числе о стоимости (согласно Тарифам Банка) и порядке оплаты Клиент информирован и согласен с ними.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Настоящий раздел не заполняется в отношении Счетов, открываемых в иностранной валюте (доллары США, евро, юани, иены), Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.

\*\* Сумма операции для SMS-информирования указывается, если Тарифами Банка предусмотрена возможность ее установления Клиентом в рамках выбранного им тарифного плана.

 IV. Периодичность получения Клиентом выписок по Счету\*\*\*:

□ ежедневно

□ еженедельно

□ ежемесячно

*(выбрать один из вариантов)*

Клиент обязуется получать выписки по Счету одним из следующих способов:

**❑** В электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания **в случае заключения с Банком соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания** (в данном случае выписка формируется Клиентом самостоятельно с периодичностью, определяемой Клиентом вне зависимости от периодичности, указанной в настоящем Заявлении-оферте);

В случае не заключения соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания или прекращении обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания по любым основаниям, Клиент обязуется получать выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка).

**❑** Путем получения выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка) одним из следующих способов:

❑ - через абонентский ящик;

❑ - доверенному лицу владельца счета;

❑ - почтой.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*\*\* Настоящий раздел не заполняется для Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.

V. \*\*\*\* Клиент выражает намерение осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете:

 исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, без использования Карточки с образцами подписей и оттиска печати\*\*\*\*\*

 с использованием Карточки с образцами подписей и оттиска печати

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

\*\*\*\* Настоящий раздел не заполняется в отношении Счетов, открываемых в иностранной валюте (доллары США, евро, юани, иены), Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, Счета платежного агента, платежного субагента, поставщика.

\*\*\*\*\* Без оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется лицами, уполномоченными Клиентом, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном заключенным с Банком соглашением об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО).

Выбирая вариант обслуживания Счета исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, Клиент осознает, что при неработоспособности или блокировке Системы ДБО, распоряжение Счетом будет невозможно.

VI. Клиент просит обслуживать Счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование подразделения Банка)

Настоящее Заявление-оферта составлено в двух экземплярах. В случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты, Клиент обязуется получить самостоятельно или через своего надлежащим образом уполномоченного представителя один экземпляр Заявления-оферты с отметкой Банка об акцепте в вышеуказанном подразделении Банка либо через представителя Банка – Выездного менеджера, в случае предоставления Заявления-оферты через систему удаленного открытия счетов.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование: ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, строение 7, тел. (343) 378-44-44, факс 378-44-48

ОГРН 1026600001955,

ИНН 6608001425 / КПП 667001001,

ОКПО 09806207, ОКВЭД 64.19, ОКОГУ 1500010,

ОКАТО 65401373000, ОКОПФ 12300, ОКФС 16

БИК 046577768,

кор/счет N 30101810500000000768 в Уральском ГУ Банка России.

**для Подразделений:**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **(Наименование, КПП Подразделения)**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(местонахождение, для Подразделений: адрес Подразделения)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Отметки Банка:** |
| Заявление-оферта принято «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)**Счет:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ТИП СЧЕТА | ВАЛЮТА | НОМЕР СЧЕТА |
|  |  |  |
|  |  |  |

 |
|  |

**ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ ОФЕРТЫ КЛИЕНТА:**

**Оферта Клиента об открытии банковского счета акцептована и уведомление Клиенту об акцепте оферты направлено в соответствии с настоящим Заявлением-офертой, Договор банковского счета заключен «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.**

**На условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,** **иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)», заключен Договор банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |
| --- |
| *Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Подпись ФИО* |
| М.П. |

\*\*\*\*\*\*\*В акцепте отказано «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

*Представитель Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

 *Подпись ФИО*

\*\*\*\*\*\*\*заполняется в случае отказа Банка в акцепте Заявления-оферты

## Приложение № 1.2

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

cчета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| **Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью** **(ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») от** |
| □ юридического лица□ индивидуального предпринимателя □ нотариуса□ адвоката□ иностранной структуры без образования юридического лица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,*(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)* ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| далее именуемого Клиент, |

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИк «Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»

I. Между Клиентом и ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – Банк) заключен Договор банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на основании которого Клиенту открыт расчетный счет

□ в российских рублях

□ в долларах США

□ в евро

□ в иенах

□ в юанях

□ платежного агента в российских рублях

□ платежного субагента в российских рублях

□ поставщика в российских рублях

□ для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте в российских рублях,

 № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет).

Клиент, подписывая настоящее Заявление о присоединении, заявляет о своем полном и безусловном присоединении к **«Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»** (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила) в рамках использования Счета;

С даты получения Банком настоящего Заявления о присоединении, ранее заключенный с Банком Договор банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г., включая все приложения и дополнительные соглашения к ним, считается измененным и изложенным в редакции Правил, а обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Правилами **по тарифному плану \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**.

 II. Клиент подтверждает, что подписывая настоящее Заявление о присоединении, он:

- ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Правила и Тарифы и порядком внесения изменений, не имеет возражений против реализации Банком указанного права.

 III\*. Клиент просит в соответствии с Правилами отправлять SMS-сообщения о

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать вариант SMS-информирования: о списании и/или зачислении)*

денежных средств на сумму, превышающую (включительно)\*\*:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью)*

по Счету на телефонный(е) номер(а):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Настоящим Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям указанных в настоящем Заявлении о присоединении номеров мобильных телефонов.

Клиент подтверждает, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, содержащейся в SMS-сообщениях Банка.

Настоящим Клиент подтверждает, что об условиях направления Банком SMS-сообщений, в том числе о стоимости (согласно Тарифам Банка) и порядке оплаты Клиент информирован и согласен с ними.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Настоящий раздел не заполняется в отношении Счетов, открываемых в иностранной валюте (доллары США, евро, юани, иены), Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.

\*\* Сумма операции для SMS-информирования указывается, если Тарифами Банка предусмотрена возможность ее установления Клиентом в рамках выбранного им тарифного плана.

 IV. Периодичность получения Клиентом выписок по Счету\*\*\*:

□ ежедневно

□ еженедельно

□ ежемесячно

(выбрать один из вариантов)

Клиент обязуется получать выписки по Счету одним из следующих способов:

❑ В электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания в случае заключения с Банком соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (в данном случае выписка формируется Клиентом самостоятельно с периодичностью, определяемой Клиентом вне зависимости от периодичности, указанной в настоящем Заявлении о присоединении);

В случае не заключения соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания или прекращении обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания по любым основаниям, Клиент обязуется получать выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка).

❑ Путем получения выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка) одним из следующих способов:

❑ - через абонентский ящик;

❑ - доверенному лицу владельца счета;

❑ - почтой.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*\*\* Настоящий раздел не заполняется для Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.

V. \*\*\*\* Клиент выражает намерение осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете:

 исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, без использования Карточки с образцами подписей и оттиска печати\*\*\*\*\*

 с использованием Карточки с образцами подписей и оттиска печати

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

\*\*\*\* Настоящий раздел не заполняется в отношении Счетов, открываемых в иностранной валюте (доллары США, евро, юани, иены), Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, Счета платежного агента, платежного субагента, поставщика.

\*\*\*\*\* Без оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется лицами, уполномоченными Клиентом, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном заключенным с Банком соглашением об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО).

Выбирая вариант обслуживания Счета исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, Клиент осознает, что при неработоспособности или блокировке Системы ДБО, распоряжение Счетом будет невозможно.

Настоящее Заявление о присоединении составлено в двух экземплярах, по одному для Клиента и ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**РЕКВИЗИТЫ БАНКА:**

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование: ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, строение. 7, тел. (343) 378-44-44, факс 378-44-48

ОГРН 1026600001955,

ИНН 6608001425 / КПП 667001001,

ОКПО 09806207, ОКВЭД 64.19, ОКОГУ 1500010,

ОКАТО 65401373000, ОКОПФ 12300, ОКФС 16

БИК 046577768,

кор/счет N 30101810500000000768 в Уральском ГУ Банка России.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Отметки Банка:** |

|  |
| --- |
| Заявление о присоединении принято «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись) |

## Приложение № 1.3

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»****От\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(наименование Клиента)**ИНН**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ ОФЕРТЫ

## о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»

Настоящим заявляю об отзыве оферты о заключении договора банковского счета, направленной в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. Прошу не рассматривать Заявление-оферту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование клиента) и не открывать расчетный счет.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

**Отметки Банка:**

**Заявление об отзыве оферты получено Банком «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

## Приложение № 1.4

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕо расторжении договора банковского счета

На основании ст.859 ГК РФ, прошу расторгнуть Договор банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. и закрыть расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

 Подтверждаю остаток средств на счете по состоянию на «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 Денежные средства, находящиеся на счете к моменту его закрытия, за вычетом сумм комиссий, подлежащих уплате ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», прошу:

□ перечислить на собственный расчетный счет по следующим реквизитам:

Наименование получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Иные реквизиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

□ выдать по чеку

Прилагаю чековую книжку с неиспользованными чеками с №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_по №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Чековую книжку не получал. Чековая книжка утрачена.

(ненужное зачеркнуть)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
|  М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

 «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

РАЗРЕШАЮ

|  |  |
| --- | --- |
| Уполномоченное лицо |  |
|  | (ФИО, подпись)  |

Счет закрыт

|  |
| --- |
|  |
| № счета |
| « |  | » |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Сотрудник, закрывший счет |  |
|  | (ФИО, подпись)  |

## Приложение № 1.5

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование Клиента)

**ИНН**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕоб установлении тарифного плана

 Прошу плату за услуги ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» по расчетному счету № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ взимать по тарифному плану \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

□ с даты открытия расчетного счета;

□ с первого числа месяца, следующего за датой подачи заявления.

 Настоящим подтверждаю, что с действующими Тарифами ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» ознакомлен.

Уникальный идентификатор Клиента Банка, порекомендовавшего мне открыть расчетный счет и оформить к нему услугу ведения расчетного счета по тарифному плану «Терминал»: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.\*

 (указывается уникальный идентификатор)

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

\* Абзац заполняется в случае, когда открытие расчетного счета и оформление к нему Тарифного плана «Терминал» осуществлялось по рекомендации действующего Клиента Банка.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

## Приложение № 1.6

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕо порядке SMS-информирования

 Прошу в соответствии с «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» отправлять SMS сообщения о:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указать вариант SMS-информирования: о списании и/или зачислении)*

денежных средств по расчетному счету № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на сумму, превышающую (включительно)\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(сумма цифрами и прописью)*

на телефонный(е) номер(а):

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 Настоящим подтверждаю, что об условиях направления Банком SMS-сообщений, в том числе о стоимости (согласно Тарифам ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») и порядке оплаты информирован и согласен.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Сумма операции для SMS-информирования указывается, если Тарифами ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» предусмотрена возможность ее установления Клиентом в рамках выбранного им тарифного плана.

## Приложение № 1.7

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

## Уведомление об акцепте требований кредитора Клиента

по расчетному счету №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Счет)
до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)

г.\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Клиент», уведомляет ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» об акцепте поступающих от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(указать наименование и ИНН Кредитора/Получателя)*

далее – «Кредитор» / «Получатель» *(выбирается один из следующих вариантов*):

⁭любых требований, содержащих ссылку на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(указать наименование и реквизиты Основного договора/договоров, в соответствии с которым установлено право Кредитора/ Получателя выставлять требования к счету Клиента)*

содержащий обязательство Клиента по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*(указать основное обязательство Клиента по Основному договору*)

⁭любых требований *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(указать наименование платежей/задолженности, подлежащих списанию)*

по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*(указать наименование и реквизиты Основного договора/договоров, в соответствии с которым установлено право Кредитора/ Получателя выставлять требования к счету Клиента)*

 Банк обязан списывать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства, находящиеся и поступающие на Счет.

 Клиент предоставляет настоящий акцепт с возможностью частичного исполнения платежных требований Кредитора/Получателя.

 Списание денежных средств со Счета осуществляется в валюте, предусмотренной для платежей по Основному договору - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать наименование валюты*).

 В случае несоответствия валюты Счета и валюты, предусмотренной для платежей по Основному договору, Клиент настоящим поручает Банку произвести конвертацию денежных средств со Счета в сумме, требуемой для исполнения платежного требования, по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции, с последующим направлением Кредитору/Получателю денежных средств, полученных от конвертации, во исполнение платежного требования.

 Банк не проверяет подписи и оттиск печати на платежных требованиях Кредитора/Получателя. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по платежным требованиям Кредитора/Получателя, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.

 Банк не исполняет платежное требование Кредитора/Получателя, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает платежное требование Кредитору/Получателюбез исполнения в порядке, установленном Центральным банком РФ.

 При несоответствии требования Кредитора/Получателяусловиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает поступившее требование Кредитора/Получателядля акцепта Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования Кредитора/Получателя средств.

 Настоящее Уведомление подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателемпо Основному договору, либо до рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента об отмене заранее данного акцепта или заявления об изменении условий заранее данного акцепта.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |

|  |
| --- |
| М.П. (*при наличии*) |
| Отметки Банка: *Уведомление принято ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»*«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись) |

## Приложение № 1.8

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

## Распоряжениена исполнение инкассовых поручений в российских рублях

по расчетному счету №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Счет)

**г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.**

 Настоящим Распоряжением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Клиент», поручает ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», в дальнейшем именуемому «Банк»:

1. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента на основании надлежащим образом оформленных инкассовых поручений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование, ИНН Кредитора/Получателя средств)* (далее – «Кредитор/Получатель»), содержащих указанную в пункте 3 настоящего Распоряжения необходимую информацию, денежные средства, находящиеся и поступающие на Счет Клиента, в целях погашения Клиентом задолженности перед Кредитором/Получателем, в том числе, по возврату (уплате):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование платежей/задолженности, подлежащих списанию)* по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать наименование и реквизиты договора, которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета)*, заключенному между Клиентом и Кредитором/Получателем, далее именуемому «Основной договор», и перечислять их на счет, указанный Кредитором/Получателем в инкассовом поручении. Основной договор предусматривает осуществление платежей в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать валюту Основного договора*).

 Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства с расчетного счета Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого инкассового поручения.

 При недостаточности денежных средств на Счете для полного исполнения инкассового поручения Кредитора/Получателя возможно его частичное исполнение.

2. Право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета для погашения задолженности по Основному договору предусмотрено пунктом \_\_\_ *(указать пункт Основного договора, которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета)* Основного договора.

3. Инкассовые поручения Кредитора/Получателя, указанные в пункте 1 настоящего Распоряжения, должны быть оформлены в соответствии с нормативными документами Центрального банка РФ.

 Инкассовое поручение должно содержать в поле «Назначение платежа» ссылку на дату, номер Основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, в соответствии с п.п. 1. и 2. настоящего Распоряжения.

4. Списание денежных средств со Счета осуществляется в валюте, предусмотренной для платежей по Основному договору - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать наименование валюты*).

 В случае несоответствия валюты Счета и валюты, предусмотренной для платежей по Основному договору, Клиент настоящим поручает Банку произвести конвертацию денежных средств со Счета в сумме, требуемой для исполнения платежного требования, по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции, с последующим направлением

Кредитору/Получателю денежных средств, полученных от конвертации, во исполнение платежного требования.

5. Банк не проверяет подписи и оттиск печати на инкассовых поручениях Кредитора/Получателя. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по инкассовым поручениям Кредитора/Получателя, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.

6. Банк не исполняет инкассовое поручение Кредитора/Получателя, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает инкассовое поручение Кредитору/Получателю без исполнения в порядке, установленном Центральным банком РФ.

7. Настоящее Распоряжение подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Отметки Банка: *Распоряжение принято ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.* *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись) |

## Приложение № 1.9

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕо перечислении ранее невостребованного остатка денежных средств

В связи с расторжением договора банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, прошу перечислить ранее невостребованный остаток денежных средств с расчетного счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет) по следующим реквизитам Клиента:

□ перечислить на собственный расчетный счет Клиента по следующим реквизитам:

Наименование получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетный счет получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк получателя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Иные реквизиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

□ выдать наличными

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

## Приложение № 1.10

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕоб изменении порядка получения выписок

 Прошу в соответствии с «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» выписки по счету № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдавать в следующем порядке:

Периодичность получения Клиентом выписок по Счету (за исключением Счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте и обслуживания Клиента по системе дистанционного банковского обслуживания):

□ ежедневно

□ еженедельно

□ ежемесячно

*(выбрать один из вариантов)*

Клиент обязуется получать выписки по Счету одним из следующих способов:

**❑ в** электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания (может быть отмечено только в случае действующего соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания);

В случае прекращении обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания по любым основаниям, Клиент обязуется получать выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка).

 **❑** путем получения выписки в Банке (изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка) одним из следующих способов:

❑ - через абонентский ящик;

❑ - доверенному лицу владельца счета;

❑ - почтой.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

## Приложение № 1.11

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ заранее данного акцепта платежных требований кредитора Клиента

по расчетному счету №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Счет)

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование Клиента), в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, далее именуемый Клиент, заявляет об отмене заранее данного акцепта платежных требований кредитора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(полное наименование, ИНН кредитора/ получателя)*, далее – Кредитор/ Получатель, по договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(наименование и реквизиты договора, заключенного между Клиентом и Кредитором/ Получателем, для исполнения обязательств по которому Клиентом был составлен заранее данный акцепт)*, уведомление о котором принято ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Прошу с даты (рабочего дня), следующей за днем поступления в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» настоящего заявления, платежные требования Кредитора/ Получателя направлять Клиенту для акцепта в порядке, предусмотренном Договором банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

**Отметки Банка:**

*Заявление об отмене заранее данного акцепта Клиента получено Банком*

 **«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

##

## Приложение № 1.12

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕоб установлении/изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты

 Прошу в соответствии с «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила) в рамках заключенного договора банковского счета

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. (расчетный счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_):

 Установить / изменить и направлять уведомления, предусмотренные Правилами, Тарифами Банка и переданными Клиентом в Банк заявлениями, на:

 номер мобильного телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

# Приложение № 1.13

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

 субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# РАСПОРЯЖЕНИЕ

# о периодическом перечислении денежных средств

Прошу перечислять со счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дата перевода:

* каждого \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ числа месяца
* ежедневно

Сумму:

* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)*

 (цифрами) (прописью)

* остаток на счете на день исполнения настоящего заявления

по следующим реквизитам:

Наименование Получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет получателя |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИНН получателя |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| КППполучателя |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Наименование Банка Получателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кор/ счет  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| БИК |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Очередность платежа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение платежа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящее распоряжение о периодическом перечислении денежных средств осуществлять в срок с \_\_.\_\_.20\_\_г. по \_\_.\_\_20\_\_г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника БанкаФИО(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

# Приложение № 1.14

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

 субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# РАСПОРЯЖЕНИЕ

# об отмене распоряжения о периодическом перечислении денежных средств

Прошу ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» отменить действие распоряжения о периодическом перечислении денежных средств со счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 поданного \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 (дата подачи Заявления) (наименование получателя)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника БанкаФИО(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

#

# Приложение № 2

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов

платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Программа начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  |

В рамках программы начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа.

1. **Дополнительные термины и определения**

**Клиент** – юридическое лицо и индивидуальный предприниматель, имеющий открытый в Банке Счет в рублях.

**Минимальный остаток** – минимальный среднемесячный остаток на Счете в календарном месяце для участия в Программе начисления процентов, размер которого устанавливается Тарифами.

**Программа начисления процентов -** программы начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Расчетный период** – полный календарный месяц, на который устанавливается процентная ставка и за который выплачиваются проценты. При этом первый Расчетный период – это полный календарный месяц, в котором была подключена программа начисления процентов; а следующие Расчетные периоды – полные календарные месяцы, в которых производится Расчет СМО.

**Среднемесячный остаток (далее – СМО)** - среднемесячная сумма входящего остатка на Счете, которая рассчитывается как сумма всех входящих остатков на каждую дату периода, за который производится расчет, разделенная на количество дней этого периода.

**Схема начисления процентов** – условия начисления процентов, включающие в себя: размер минимальной/максимальной процентной ставки, количество процентных пунктов, на которое происходит увеличение/снижение процентной ставки, условия для увеличения/снижения ставки, установленные Тарифами Банка.

1. **Общие положения**
	1. Банк подключает Программу начисления процентов к Счету, в случае соблюдения условий, указанных в п. 2.2. Программы начисления процентов, при этом Клиент вправе отказаться от подключения Программы начисления процентов в порядке, определенном в п. 5. Программы начисления процентов.
	2. Подключение Счета к Программе начисления процентов осуществляется при одновременном выполнении следующих условий:
* в отношении Клиента не введена процедура банкротства;
* Клиент не находится в процессе ликвидации;
* Клиент не является бюджетной организацией;
* Клиент не отказывался от участия в Программе начисления процентов по Счету либо если отказывался, то отменил свой отказ;
* между Клиентом и Банком действует соглашение об использовании Системы ДБО;
* между Клиентом и Банком не заключены иные соглашения по начислению процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счете;
* Счет открыт в рублях;
* с даты открытия Счета прошел 1 (Один) и более полный календарный месяц;
* Среднемесячный остаток на Счете составляет не менее Минимального остатка;
* на Счете нет ограничений, наложенных в соответствии с действующим законодательством РФ (арестов, решений о приостановлении операций и пр.).
1.
2. **Порядок подключения к Программе начисления процентов и определения процентной схемы**
	1. Банк в первый рабочий день каждого месяца производит проверку соблюдения условий, указанных в п. 2.2. Программы, и расчет СМО с учетом правил, указанных в п. 3.2. Программы начисления процентов (далее по тексту настоящей главы – Расчет СМО), в разрезе каждого Счета, в результате чего:
3. если соблюдены условия, указанные в п. 2.2. Программы, Банк определяет процентную ставку в соответствии с правилами, указанными в п. 3.3. Программы начисления процентов, и направляет Клиенту посредством Системы ДБО:
* *либо* уведомление о подключении к Программе начисления процентов по форме Приложения № 2.1 к Правилам *(если Счет не был подключен к Программе начисления процентов)*;
* *либо* уведомление об установлении процентной ставки при подключении к Программе начисления процентов по форме Приложения № 2.2 к Правилам *(если Счет был подключен к Программе начисления процентов)*;
1. если не соблюдены условия, указанные в п. 2.2. Программы, то:
* если Счет не был подключен к Программе начисления процентов, то подключение к указанной программе не производится;
* если Счет был подключен к Программе начисления процентов, то Банк в день проверки, указанной в первом абзаце настоящего пункта, отключает Счет от Программы начисления процентов, направив посредством ДБО уведомление об отключении Программы начисления процентов (Приложение № 2.5).
	1. Для Расчета СМО используются данные об остатках денежных средств на Счете за период равный 1 (Одному) полному календарному месяцу, предшествующему дате Расчета СМО.
	2. Правила определения процентной ставки
		1. На первый Расчетный период устанавливается начальная ставка в размере 0 (Ноль) процентов годовых, в последующие Расчетные периоды размер процентной ставки зависит от изменения СМО.
		2. Условием для повышения процентной ставки является увеличение СМО в календарном месяце, предшествующем дате Расчета СМО, по сравнению с предшествующим ему месяцем на величину, определенную Тарифами.

Если впервые с момента подключения к Программе начисления процентов было выполнено условие для повышения ставки, то процентная ставка устанавливается в минимальном значении, определенном Тарифами.

При последующем выполнении условия для повышения процентной ставки устанавливается процентная ставка, увеличенная на 1 (Один) шаг ставки, величина которого определена Тарифами. При этом размер процентной ставки с учетом увеличения не может превышать максимального значения, определенного Тарифами.

* + 1. Условием для уменьшения процентной ставки является уменьшение СМО в календарном месяце, предшествующем дате Расчета СМО, по сравнению с предшествующим ему месяцем на величину, определенную Тарифами.

При выполнении условия для снижения процентной ставки устанавливается процентная ставка, уменьшенная на 1 (Один) шаг ставки, величина которого определена Тарифами.

* + 1. Процентная ставка не меняется, если размер СМО в календарном месяце, предшествующем дате Расчета СМО, по сравнению с предшествующим ему месяцем не изменился либо изменился менее, чем на величину, установленную Тарифами.
1. **Порядок начисления и выплаты процентов**

* 1. Проценты начисляются ежедневно на остаток денежных средств, находящихся на Счете на начало Операционного дня.
	2. При расчете суммы процентов принимается фактическое количество календарных дней месяца, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году.
	3. Проценты выплачиваются за каждый Расчетный период в сроки, определенные Тарифами.
	4. Выплата начисленных процентов производится путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет, за исключением случаев, когда Счет является Счетом платежного агента, платежного субагента, поставщика, Счетом для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.

Проценты, начисленные на остатки денежных средств по Счету платежного агента, платежного субагента, поставщика, Счету для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, выплачиваются на расчетный Счет Клиента в рублях, не относящийся к перечисленным видам. При наличии у Клиента нескольких открытых в Банке расчетных Счетов в рублях, не относящихся к счетам платежного агента, платежного субагента, поставщика, счетам для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, Банк в одностороннем порядке определяет Счет для выплаты процентов. Банк доводит до Клиента информацию о номере Счета, на который будут выплачиваться проценты, в уведомлении об установлении процентной ставки при подключении к Программе начисления процентов, направляемом в соответствии с п. 3.1. Программы начисления процентов.

* 1. Проценты не выплачиваются, если:
* на дату Расчета СМО Программа начисления процентов была отключена в соответствии с ее условиями либо по ходатайству Клиента; в соответствии с условиями отключения от Программы начисления процентов;
* на дату выплаты процентов Счет и/или счет для выплаты процентов, определяемый в соответствии с п. 4.4. Программы начисления процентов, закрыт(ы).

1. **Порядок отключения Счета от Программы начисления процентов и ее возобновление по ходатайству Клиента**
	1. Для отключения Счета от Программы начисления процентов Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление по форме Приложения № 2.3. к Правилам.

Отключение Счета от Программы начисления процентов производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого заявления.

* 1. Счет, по которому Программа начисления процентов была отключена по ходатайству Клиента, может быть повторно подключен к указанной программе. Для этого Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление по форме Приложения № 2.4. к Правилам. Согласие Клиента на участие в Программе начисления процентов считается полученным Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления, а подключение к Программе начисления процентов производится в соответствии с главой 3 Программы начисления процентов.
	2. Заявления, указанные в п. 5.1. и 5.2. Программы начисления процентов, направляются в Банк один из следующих способов:

- по Системе ДБО;

- путем предоставления заявления в Офис Банка, обслуживающий Счет.

**Приложение № 2.1**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,

иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование ЮЛ, ФИО ИП)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (ИНН)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о подключении к Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» благодарит Вас за сотрудничество и уведомляет о подключении Вашего счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_к Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Программа).

Программа дает Вам возможность дополнительного заработка при обслуживании расчетного счета. Главное преимущество новой Программы - самостоятельное управление своим доходом!

На текущий момент процентная ставка на остаток денежных средств по Вашему расчетному счету составляет 0%.

Увеличивая средний остаток по расчетному счету на \_\_% и более, Вы каждый месяц увеличиваете ставку начисления процентов на остаток и можете достичь максимального значения, равного \_\_% от ключевой ставки Банка России.

Начните зарабатывать уже сейчас, не прикладывая никаких дополнительных усилий к оформлению документов!

Подробнее об условиях можно ознакомиться на сайте банка [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru).

С текущим размером ключевой ставки Банка России можно ознакомиться на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

**Приложение № 2.2**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,

иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об установлении процентной ставки при подключении к Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», уведомляет об установлении процентной ставки на остаток денежных средств по счету № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г. в размере \_\_% (что соответствует \_\_\_% от ключевой ставки Банка России), в соответствии с Программой начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Проценты будут выплачены на счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в сроки, определенные Тарифами Банка.

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

**Приложение № 2.3**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,

иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**об отказе от участия в Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Прошу отключить от участия в Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ\*:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника БанкаФИО(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка Банка проставляется в случае оформления заявления в Офисе Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 2.4**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,

иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о Подключении к программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Прошу подключить к Программе начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ\*:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника БанкаФИО(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка Банка проставляется в случае оформления заявления в Офисе Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 2.5**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,

иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об отключении Программы начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» уведомляет об отключении Программы начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Программа) по счету № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г. в связи с невыполнением условий Программы.

Подробнее об условиях можно ознакомиться на сайте банка [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

# Приложение № 3

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов

платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия предоставления скидки на отдельные услуги Банка |

Для целей настоящих Условий предоставления скидки на отдельные услуги Банка используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа.

1. **Дополнительные термины и определения**

**Базовая стоимость** – ежемесячная стоимость ведения Счета по Тарифному плану «Терминал» согласно Тарифам без учета Скидки.

**Действующий клиент –** Клиент, имеющий открытый Счет в Банке, обслуживание которого осуществляется по Тарифному плану «Терминал».

**Привлеченный клиент** – Клиент, открывший Счет, обслуживание которого будет осуществляться по Тарифному плану «Терминал», по рекомендации Действующего клиента.

**Скидка** – размер, на который Банк снижает Базовую стоимость ведения расчетного счета по Тарифному плану «Терминал».

1. **Общие положения**
	1. Банк предоставляет возможность Действующему клиенту получить Скидку. Размер Скидки определяется Тарифами. Общий размер скидки не может превышать Базовой стоимости.
	2. Банк информирует Действующего клиента о возможности получения Скидки путем направления по Системе ДБО уведомления по форме Приложения № 3.1 к Правилам.
	3. С целью учета Привлеченных клиентов и расчета Скидки Действующему клиенту Банк присваивает Действующему клиенту уникальный идентификатор. Уникальный идентификатор указывается в уведомлении о возможности получения скидки (Приложение № 3.1 к Правилам).
	4. Для предоставления Скидки Действующему клиенту в течение периода предоставления Скидки Банк ежемесячно 26-го числа месяца осуществляет проверку выполнения условий Привлеченным клиентом и направляет Действующему клиенту по Системе ДБО уведомление о предоставлении скидки по форме Приложения № 3.2 к Правилам.

Если 26-е число месяца приходится на выходной или праздничный день, то указанные действия осуществляются на следующий за ним рабочий день.

* 1. При наличии у Клиента нескольких Счетов, обслуживание которых осуществляется по Тарифному плану «Терминал», Банк в одностороннем порядке определяет Счет, по которому предоставляется Скидка, и доводит информацию о номере Счета до Клиента в уведомлении о предоставлении, которое направляется в соответствии с п.2.4.Условия предоставления скидки на отдельные услуги Банка.
1. **Условия и порядок предоставления Скидки**
	1. Для получения Скидки Действующий клиент:

- рекомендует потенциальному(ым) клиенту(ам) открыть Счет в Банке и установить по нему Тарифный план «Терминал»;

- передает потенциальному клиенту уникальный идентификатор любым доступным для обоих клиентов способом и сообщает о необходимости его предоставления специалисту Банка при обращении в Офис Банка для открытия Счета и установления по нему Тарифного плана «Терминал»;

- потенциальный клиент при обращении в Офис Банка для открытия Счета и установления по нему Тарифного плана «Терминал» сообщает специалисту Банка уникальный идентификатор и подтверждает его корректность при подписании заявления об установлении тарифного плана по форме Приложения № 1.5 к Правилам.

В целях предоставления Скидки Банк считает, что потенциальный клиент привлечен Действующим клиентом, если в заявлении об установлении тарифного плана Привлеченного клиента указан уникальный идентификатор, присвоенный Действующему клиенту. Банк не несет ответственности за ошибки/описки, допущенные Привлеченным клиентом при указании уникального идентификатора.

* 1. Действующий клиент получает Скидку, если выполнены следующие условия:

- Счет Привлеченного клиента открыт;

- Привлеченный клиент, за период с 26-го числа предыдущего календарного месяца по 25-е число текущего календарного месяца, обеспечил минимальную сумму зачислений на Счет от операций эквайринга в размере, определенном Тарифами.

**3.3.**

Скидка за каждого Привлеченного клиента предоставляется ежемесячно в течение периода, определенного Тарифами, при выполнении условий, указанных в п.3.2. Условий предоставления скидки на отдельные услуги Банка.

**Приложение № 3.1**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов платежных

агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о возможности получения скидки на ведение расчетного счета по тарифному плану «Терминал»**

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет *<наименование Клиента>* ИНН *<ИНН клиента>* о возможности получить скидку *<размер скидки*>\*[1]**.**

Порекомендуйте своим партнерам по бизнесу и просто знакомым открыть расчетный счет в Банке, подключить его на обслуживание по Тарифному плану «Терминал» и проводить по нему обороты по эквайрингу на сумму не менее **<***указывается минимальная сумма зачислений на расчетный счет Привлеченного клиента от операций эквайринга***>.**

Для учета суммы Вашей скидки Банк присваивает Вам уникальный идентификатор: *<указывается уникальный идентификатор>*. Сообщите его тем, кому будете рекомендовать Банк для обслуживания расчетного счета.

Подробнее об условиях можно ознакомиться на сайте банка www.kubank.ru.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

\*размер скидки указан на момент составления настоящего Уведомления и может быть изменен Банком в одностороннем порядке, действующий размер скидки устанавливается в Тарифах Банка (www.kubank.ru)

[1] Пример заполнения текста: в размере 10 (Десяти) % от суммы ежемесячной комиссии за ведение расчетного счета по Тарифному плану «Терминал», но не более 99 (Девяносто девяти) рублей за каждого привлеченного клиента.]

**Приложение № 3.2**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов

платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о предоставлении скидки на ведение расчетного счета по тарифному плану «Терминал»**

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет *<наименование Клиента>* ИНН *<ИНН клиента>* о том, что *<дата предоставления скидки>* Банк предоставляет скидку в размере *<указывается сумма скидки>* рублей на ведение расчетного счета по тарифному плану «Терминал»по расчетному счету №*<указывается номер расчетного счета, по которому предоставляется скидка>***,** за **<***указывается период – месяц, за который услуга оплачивается с учетом скидки***>** .

**Стоимость услуги с учетом скидки составляет** *<указывается стоимость услуги с учетом скидки>* рублей.

Для получения подробной информации, в т.ч. о расчете скидки, Вы можете обратиться в Офис Банка.

Электронная подпись Банка

# Приложение № 4

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов

платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг) |

Для целей настоящих Условий проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг) используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа.

1. **Дополнительные термины и определения**

**Авторизация** - разрешение, предоставляемое эмитентом Платежной карты для проведения операции с использованием Платежной карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Платежных карт.

**Держатель** - физическое лицо – держатель Платежной карты, на имя которого выпущена Платежная карта.

**Инструкции** - Инструкция для предприятий о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по платежным картам и Инструкция по проведению операций по платежным картам с использованием терминала в торгово-сервисном предприятии, включающая в себя инструкцию по проведению Предавторизации по Платежным картам с использованием POS-терминала в торгово-сервисном предпритии.

**Комиссионное вознаграждение** – комиссии за Эквайринг и за ведение счета, установленные в соответствии с настоящими Условиями.

**Операция предварительной авторизации (Предавторизация)** – операция по резервированию денежных средств на Платежной карте в сумме, необходимой для проведения последующей операции оплаты. На основании Предавторизации у Банка не возникает перед Клиентом обязательств по перечислению возмещения в отношении предавторизированной суммы до завершения операции оплаты товара/услуги в соотвествии с Инструкциями.

**Платежная карта** – электронное средство платежа платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, «Мир», которое является средством составления, удостоверения и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств Держателем при совершении им операций, оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории РФ и за ее пределами. Платежная карта может использоваться в цифровом виде, не имеющем материального носителя (см. понятие «Цифровая карта»).

**Условия** – условия проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Платежных карт (эквайринг).

**Цифровая карта** – комбинация символов, используемая для шифрования информации о Платежной карте на устройстве (например - мобильном телефоне) или в приложении (например - Apple Рay, Google Pay, Samsung Pay, Mir Pay и т.д.). Является реквизитом карты на чеке POS-терминала, полученном в результате совершений операции с использованием карт с технологией бесконтактных платежей либо при осуществлении операций без физического использования карты.

**Эквайринг** – предоставляемая Банком услуга по проведению расчетов с Клиентами, являющимися организациями торговли (услуг), по операциям, совершаемым с использованием Платежных карт, и по расчетному обслуживанию Держателей Платежных карт, в том числе не являющихся клиентами Банка.

**POS-терминал** – электронное программно-техническое устройство Банка, предназначенное для совершения операций с использованием Платежных карт.

1. **Общие положения**
	1. Для подключения Эквайринга Клиенту необходимо установить по Счету Тарифный план, предусматривающий предоставление Эквайринга, путем его фиксации в Заявлении-оферте, Заявлении о присоединении либо в заявлении об установлении Тарифного плана.
	2. Банк проводит оценку Клиента и принимает решение о предоставлении Эквайринга.
	3. Банк вправе отказать в предоставлении Эквайринга без объяснения причин. Об отказе Клиент уведомляется посредством телефонного звонка.
	4. В случае положительного решения Банк направляет Клиенту уведомление об установлении комиссии по форме Приложения № 4.1. к Правилам по Системе ДБО либо путем направления информации по адресу электронной почты, указанному в Заявлении-оферте.
	5. В уведомлении об установлении комиссии указывается размер Комиссионного вознаграждения, который устанавливается Банком в одностороннем порядке.

Клиент считается уведомленным о размере установленного Комиссионного вознаграждения по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

Размер Комиссионного вознаграждения считается согласованным, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с размером установленного Комиссионного вознаграждения.

Если от Клиента поступило уведомление о несогласии с размером Комиссионного вознаграждения, установленного Банком в одностороннем порядке, действие настоящих Условий прекращается в отношении Клиента.

* 1. Банк предоставляет возможность подключить Эквайринг нескольким Клиентам с использованием одного POS-терминала, путем заключения трехстороннего соглашения о совместном использовании оборудования (Приложение № 4.3. к Правилам).

При совместном использовании POS-терминала Клиенты несут солидарную ответственность и в полном объеме отвечают за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) POS-терминала, установленного Банком на территории Клиентов с момента подписания соглашения о совместном использовании оборудования.

Банк не заключает соглашение о совместном использовании оборудования, если распоряжение денежными средствами на Счете Клиента / Клиентов осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

* 1. Банк не несет ответственности в случае возникновения споров и разногласий гражданско-правового характера между Клиентом и Держателем по вопросам, выходящим за рамки настоящих Условий.
1. **Порядок оказания Эквайринга**
	1. Банк передает Клиенту POS-терминалы по акту приема-передачи материальных ценностей (Приложение № 4.2 к Правилам). Акт приема-передачи материальных ценностей направляется на подпись Клиенту по Системе ДБО, а при отсутствии Системы ДБО или, если Клиент отказывается подписывать акт приема-передачи материальных ценностей по Системе ДБО, подписывается с Клиентом в момент и на месте установки POS-терминала.

Только после подписания акта приема-передачи материальных ценностей Банк активирует установленный POS-терминал Клиенту для совершения операций.

* 1. Право собственности на передаваемое оборудование остается за Банком. Места установки POS-терминалов, указанные в актах приема-передачи материальных ценностей, могут изменяться по заявлению Клиента, при наличии технической возможности установить POS-терминал по новому адресу. Банк обеспечивает проведение работ по установке и настройке POS-терминалов.
	2. Клиент в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) POS-терминала, установленного Банком на территории Клиента, с момента подписания акта приема-передачи материальных ценностей.

Клиент обязуется возместить все затраты Банку по ремонту или замене утраченного или испорченного POS-терминала по акту утери материальных ценностей (Приложение № 4.4. к Правилам).

Ремонт предоставленного Клиенту POS-терминала производит Банк на основании полученного запроса Клиента. В случае, если ремонт требует длительного времени, Банк устанавливает Клиенту аналогичный исправный POS-терминал по акту замены материальных ценностей (Приложение № 4.5. к Правилам).

Клиент своевременно информирует Банк о необходимости ремонта или замены POS-терминала.

* 1. Банк проводит обучение и инструктаж персонала Клиента правилам обслуживания Держателей, проведению операций с использованием РOS-терминала и обеспечивает Клиента Инструкциями. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Инструкции. Информация о факте внесения изменений публикуется на Сайте Банка.
	2. Клиент в процессе использования POS-терминала:

- обязан соблюдать требования Инструкций;

- обязан обеспечивать выполнение персоналом требований Инструкций;

- в полном объеме несет ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении операций, совершенных с нарушениями требований Инструкций;

- обязан исключить возможность доступа к оборудованию неуполномоченных лиц;

- обязан самостоятельно отслеживать и знакомиться с изменениями, внесенными в Инструкции. Днем ознакомления Клиента с изменениями, считается дата их размещения на Сайте Банка;

- обязан выполнять обновление конфигураций POS-терминала в соответствии с требованием Инструкций не реже одного раза в месяц. Первое обновление конфигураций POS-терминала должно быть произведено Клиентом не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения оборудования, указанного в акте приема-передачи материальных ценностей.

* 1. Клиент при проведении расчетов с использованием Платежных карт:

а) осуществляет расчеты с использованием карт платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и «Мир»;

б) предоставляет Держателям полный набор товаров (услуг) по ценам, не превышающим цены при расчетах за наличные деньги;

в) не осуществляет операции без Держателя, при отсутствии Платежной карты или с лицом, не являющимся Держателем в том числе его представителем;

г) использует предоставленные Банком POS-терминалы для приема Платежных карт исключительно для оформления своих собственных операций с Держателями, не передает и не предоставляет возможность другим организациям использовать POS-терминалы, установленные Банком;

д) использует предоставленные Банком POS-терминалы исключительно для осуществления оплаты товаров и услуг, предоставляемых Клиентом конечным потребителям;

е) размещает на видных местах предоставляемые Банком наклейки и другие информационные материалы о возможности оплаты товаров и услуг с использованием Платежных карт;

ж) предоставляет Банку возможность проводить работы, связанные с установкой POS-терминала и его техническим обслуживанием;

з) обеспечивает подвод к месту установки POS-терминала требуемой линии электропитания, при необходимости проводит проверку и ремонт линии электропитания, необходимой для работы POS-терминала;

и) при необходимости обеспечивает организацию канала связи для работы POS-терминала;

к) своевременно и в полном объеме выполняет устные рекомендации, данные по телефону сотрудниками технической поддержки Банка, в целях устранения нештатных ситуаций в работе POS-терминала.

* 1. Валютой операций, совершенных в POS-терминале, является рубль (за исключением расчетов в иностранной валюте, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России).

При осуществлении Клиентом операции оплаты товара (услуги) с использованием Платежной карты, POS-терминал выполняет запрос на проведение Авторизации. Банк обеспечивает круглосуточную электронную Авторизацию. Код Авторизации должен быть получен в процессинговом центре во время проведения оплаты товара (услуги) с использованием Платежной карты. Код считается полученным в том случае, если он содержится в базе данных процессингового центра. Обслуживание по Платежной карте не производится в случае неполучения кода Авторизации, при этом Банк не обязан сообщать Клиенту причину отказа. Если после получения кода Авторизации сделка с использованием Платежной карты не будет совершена, Клиент должен немедленно отменить оплату товара (услуги) на POS-терминале.

Запрещено разбивать сумму одной операции по Платежной карте на несколько меньших сумм (в т.ч. стоимость одного товара) без запроса единого кода Авторизации на общую сумму. В случае если при проведении операции она была отклонена (код авторизации не получен), Клиент не имеет права разбивать сумму покупки по данной отклоненной операции на меньшие суммы и проводить их отдельными операциями.

Передача в процессинговый центр информации об операциях с использованием Платежных карт производится автоматически в режиме реального времени.

* 1. В случае отказа Держателя от товара (услуги) возврат денежных средств осуществляется только на Платежную карту, с использованием которой была совершена оплата товара (услуги), в режиме on-line.

Возврат денежных средств за товар (услуги) возможен как в полном объеме, так и частично.

В случае отказа Держателя от товара (услуги), оплаченных ранее с использованием Платежной карты стороннего банка, возврат денежных средств в адрес банка - эмитента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк запроса на Авторизацию от Клиента, содержащего информацию об отказе от товара (услуги). При отсутствии технической возможности осуществить безналичный возврат денежных средств на счет Платежной карты, с использованием которой ранее была совершена оплата данного товара (услуги), сотрудник Клиента действует в соответствии с Инструкциями.

В случае, когда у Держателя, в т.ч. Держателя Платежной карты стороннего банка, отсутствует возможность предоставления Клиенту Платежной карты, с использованием которой ранее была совершена оплата данного товара (услуги) (например, в случае утраты Платежной карты, смены номера Платежной карты при ее перевыпуске, закрытия банковского счета, открытого для совершения операций с использованием Платежной карты и т.д.), сотрудник Клиента действует в соответствии с Инструкциями.

* 1. При возврате денежных средств Держателю по операциям, возмещение по которым перечислено Клиенту, Банк удерживает суммы по этим операциямиз сумм очередного возмещения без возврата комиссии Банка по Эквайрингу. Банк также вправе без дополнительного распоряжения Клиента списать суммы по указанным в настоящем пункте операциям со Счета Клиента.
	2. Выдача Клиентом наличных денежных средств с использованием Платежных карт не разрешается.
	3. Клиент хранит свои экземпляры чеков POS-терминала и иные документы по совершенным с использованием Платежных карт операциям (кассовые чеки и т.п.) в течение 2 (Двух) лет с даты совершения операции и предоставляет их Банку по первому требованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса.
	4. Оформление чеков POS-терминала должно соответствовать требованиям Инструкций.

Чек POS-терминала, полученный в результате операции с использованием Платежной карты, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* код (номер) терминала (ID терминала);
* название предприятия;
* адрес предприятия;
* сумма операции;
* валюта операции;
* реквизиты карты;
* код ответа;
* код авторизации;
* номер ссылки RRN;
* дата и время совершения операции;
* подпись Держателя (при наличии поля «Подпись клиента»).

 Сотрудник Клиента обязан получить подпись Держателя на чеке, и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на Платежной карте, отдать Держателю вторую копию чека POS-терминала. В случае проведения операции без ввода ПИН-кода, за исключением операций на сумму менее установленного платежной системой лимита, подпись Держателя на чеке не требуется.

 Чек POS-терминала является недействительным, если:

- подпись Держателя на чеке отсутствует или не соответствует подписи на Платежной карте (при наличии в чеке поля «Подпись клиента»);

- копия чека, предъявленная Банку, не соответствует копии чека, выданной Держателю, а также если чек был оформлен неправильно, не полностью или на нем были допущены исправления;

- в отношении операции было совершено отступление от требований Условий, и/или Инструкций, и/или информационных писем или если данная операция была неправомерна;

- данные Платежной карты, распечатанные POS-терминалом на чеке, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне Платежной карты;

- в Банк не были предоставлены в срок подтверждающие сделку документы;

- операция была проведена с использованием Платежной карты, не являющейся картой платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide или «Мир»;

- сумма чека по операции возврата покупки превышает сумму оригинальной операции покупки по одной и той же Платежной карте либо возврат покупки оформлен при отсутствии оригинальной операции;

- цена товара (услуги), реализованного с использованием Платежной карты, превышает цену этого же товара (услуги), реализуемого за наличный расчет.

* 1. Клиент, использующий Эквайринг, обязан предоставлять в Банк информацию об изменении адреса фактического нахождения торгово-сервисного предприятия Клиента за 5 (Пять) рабочих дней до момента внесения соответствующих изменений путем предоставления в Офис Банка заявления об изменении данных по POS-терминалу в свободной форме.

 Изменение MCC не проводится, если Клиенту предоставлено право осуществлять Предавторизацию.

* 1. Банк присваивает каждой торгово-сервисной точке Клиента код категории торгово-сервисного предприятия (МСС - Merchant Category Code), отражающий основной вид деятельности торгово-сервисной точки. Банк вправе изменить код категории торгово-сервисного предприятия как по заявлению Клиента, так и в одностороннем порядке.
	2. В случае возникновения технических неисправностей в работе POS-терминала Клиенту необходимо уведомить Банк, оставив заявку по телефону **8 800 500 50 11.**

Не позднее следующего рабочего дня после оформления заявки специалист технической поддержки Банка по телефону связывается с Клиентом с целью устранения неисправностей POS-терминала, при необходимости в срок не более 3 (Трех) рабочих дней, с момента оформления заявки, выезжает к Клиенту для устранения неисправностей POS-терминала.

* 1. Разрешение на проведение Предавторизации предоставляется Банком в виде активации в программном интерфейсе POS-терминала(ов) Клиента соотвествующего функционала только по ходатайству Клиента, поданному в Офисе Банка.
	2. Банк имеет право отказать в предоставлении Клиенту доступа к проведению Предавторизации без объяснения причин. В случае отзыва ранее предоставленного Клиенту доступа, Банк письменно извещает Клиента об отказе путем направления уведомления по Системе ДБО в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты деактивации в программном интерфейсе POS-терминала возможности осуществления Предавторизации.
	3. Клиент обязан провести окончательный расчет по Предавторизации не позднее срока, установленного Инструкциями, либо отменить Предавторизацию в указанный срок.
	4. Банк имеет право отменить Предавторизацию, если с момента запроса Предавторизации прошло более 29 (Двадцати девяти) календартных дней.
	5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки последнего, возникшие в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения Держателем карты обязательств по оплате услуг Клиента после Предавторизации либо неисполнения самим Клиентом установленных Инструкцией сроков завершения расчетов по Предавторизации.
1. **Порядок расчетов по Эквайрингу**
	1. Суммы возмещения (за вычетом комиссии Банка) переводятся на Счет, обслуживаемый по Тарифному плану, предусматривающему предоставление Эквайринга, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем проведения операции по оплате товаров (услуг) с использованием Платежных карт в POS-терминалах.

Если Клиенту для работы по одному Счету, обслуживаемому по Тарифному плану, предусматривающему предоставление Эквайринга, передано несколько POS-терминалов, перевод сумм возмещения на такой Счет осуществляется по каждому POS-терминалу в отдельности.

В случае необходимости получения сумм возмещения по операциям, связанным с предоставлением услуги Эквайринг, на Счет без разделения сумм по каждому POS-терминалу, переданному Клиенту для работы по данному Счету, Клиент должен предоставить в Банк заявление на бумажном носителе либо с использованием Системы ДБО по форме Приложения № 4.7 к Правилам.

Изменение порядка перевода Банком сумм возмещения производится, начиная с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего заявления Клиента.

* 1. Валютой возмещения по счетам является рубль (за исключением расчетов в иностранной валюте, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России). Размер комиссии Банка устанавливается в уведомлении об установлении комиссионного вознаграждения.
	2. Банк имеет право по своему выбору не перечислять Клиенту либо списать без дополнительного распоряжения Клиента сумму операции без возврата комиссии со Счета и/или счета, используемого Банком для учета расчетов с торгово-сервисным предприятием по операциям оплаты товаров (услуг) Держателями через установленный POS-терминал (далее – транзитные счета), в следующих случаях:

а) если чек терминала по совершенной операции оплаты товаров (услуг) будет признан недействительным в соответствии с требованиями п. 3.11. настоящих Условий;

б) если операция стала предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, «Мир»;

в) если операция совершена с нарушением Договора банковского счета или Инструкций Банка;

г) если денежные средства ошибочно зачислены Банком на Счет или транзитный счет, независимо от даты зачисления, в сумме ошибочного зачисления.

* 1. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства, указанные в п. 3.7. и 4.3. настоящих Условий, без дополнительного распоряжения со Счета или иных своих счетов, открытых в Банке, в день появления остатка на Счете (иных счетах Клиента, открытых в Банке) в сумме задолженности перед Банком, в т.ч. с возможностью частичного списания.

В случае если Банк не имеет возможности удержать из сумм возмещения Клиенту суммы, указанные в п. 3.7. и 4.3. настоящих Условий, вследствие превышения сумм, подлежащих удержанию, над суммами, причитающимися к переводу Клиенту, либо списать указанные суммы со Счета или иных счетов, открытых Клиенту в Банке, Банк направляет Клиенту счет, подлежащий оплате Клиентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения.

Датой оплаты счета считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

* 1. За нарушение срока, установленного п. 4.1. настоящих Условий, за исключением случаев, указанных в п.5.1 настоящих Условий, для перевода возмещения в пользу Клиента, использующего Эквайринг, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) % от суммы несвоевременно перечисленного возмещения за каждый день просроченного платежа.
	2. За неисполнение обязательств, предусмотренных в абзаце втором п. 4.4. настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) % от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просроченного платежа.
1. **Порядок прекращения Эквайринга**
	1. Банк имеет право деактивировать POS-терминал, предоставленный Клиенту, и/или приостановить перечисление возмещения на счет Клиента, в случае наличия у Банка подозрений в совершении мошеннических операций с использованием POS-терминалов или получения из правоохранительных органов, из платежной системы, от эмитента Платежной карты, либо от самого Держателя информации о совершении Клиентом мошеннических операций с использованием Платежных карт, а также информации об опротестовании операций, неоднократных запросов на предоставление копий первичных документов либо в случае наличия у Банка подозрений в нарушении Клиентом правил использования POS-терминала, установленных настоящими Условиями и Инструкциями.
	2. Приостановление допускается не более чем на 6 (Шесть) месяцев с даты совершения Клиентом последней операции с использованием Платежных карт на POS-терминале, предоставленном Банком. По результатам урегулирования разногласий, но не позднее указанного срока, Банк возобновляет перечисление Клиенту возмещения, в случае если подозрения Банка о мошенническом характере операций будут сняты, либо прекращает действие настоящих Условий в порядке, предусмотренном п. 5.4. Условий.
	3. Банк имеет право деактивировать POS-терминал, предоставленный Клиенту, в случае отсутствия обновлений конфигураций POS-терминала в соответствии с Инструкцией более 1,5 (Одного с половиной) месяцев со дня последнего обновления.
	4. Действие настоящих Условий прекращается в отношении Клиента в следующих случаях:

а) по инициативе Клиента в любое время в соответствии с письменным уведомлением, подписанным представителем Клиента;

б) изменения Тарифного плана по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном Правилами и Тарифами;

в) при нарушении Клиентом правил приема Платежных карт или оформления чеков терминала, установленных Условиями и Инструкциями;

г) в случае совершения Клиентом мошеннических операций с использованием Платежных карт (на основании информации о совершении мошеннических операций, полученной из правоохранительных органов, из платежной системы, от эмитента Платежной карты либо от самого Держателя);

д) в одностороннем порядке по инициативе Банка с обязательным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном п. 5.6. Условий;

е) в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент находится в стадии ликвидации или в отношении него введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве;

ж) в случае отсутствия Авторизаций по POS-терминалу и обновлений конфигураций POS-терминала в течение 1 (Одного) календарного месяца;

з) в случае несогласия Клиента с размером Комиссионного вознаграждения, установленного Банком в одностороннем порядке.

**5.5.** В случае, предусмотренном подпунктом «а», «б», «з» п.5.4. настоящих Условий, если оборудование находится в совместном пользовании у двух Клиентов, Банк сообщает всем Клиентам об отказе от POS-терминала одного из Клиентов.

Клиенту, который не отказался от использования оборудования, необходимо будет обратиться в Банк для подписания акта приема-передачи материальных ценностей. Соглашение о совместном использовании оборудования считается расторгнутым с даты подписания акта приема-передачи материальных ценностей Банком и Клиентом, который не отказывался от использования оборудования.

**5.6.** В случаях, предусмотренных подпунктом «д», «ж» п. 5.4. и п. 5.7. настоящих Условий, Банк направляет Клиенту по Системе ДБО / по адресу электронной почты уведомление о прекращении действия в отношении Клиента настоящих Условий с указанием даты, с которой прекращается действие настоящих Условий, но не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты прекращения.

В случаях, предусмотренных подпунктами «в», «г» и «е» п. 5.4. Условий, операции, выполняемые Банком в соответствии с настоящими Условиями, прекращаются незамедлительно. Действие настоящих Условий в отношении Клиента прекращается с даты, определенной Банком. Дата прекращения действия настоящих Условий в случаях, указанных в настоящем абзаце, не может быть ранее, чем через 10 (Десять) календарных дней после прекращения операций по Счету в соответствии с настоящими Условиями.

Уведомление о прекращении действия в отношении Клиента настоящих Условий с указанием даты прекращения, направляется Банком Клиенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней после прекращения обслуживания расчетов по операциям в POS-терминале.

**5.7.** Прекращение действия настоящих Условий в отношении Клиента не является основанием для прекращения финансовых обязательств Банка и Клиента по операциям Эквайринга, возникших до даты прекращения действия настоящих Условий в отношении Клиента.

Банк и Клиент должны в течение 2 (Двух) месяцев с момента прекращения действия в отношении Клиента настоящих Условий полностью произвести все взаиморасчеты, однако, в случае выставления претензий от платежных систем по операциям с использованием Платежных карт, период урегулирования расчетов может быть продлен.

При прекращении действия в отношении Клиента настоящих Условий Клиент обязан вернуть Банку оборудование, ранее полученное по акту приема-передачи материальных ценностей, в полной сохранности не позднее даты, указанной в Уведомлении о прекращении действия настоящих Условий.

Прекращение Банком операций, выполняемых в соответствии с настоящими Условиями, автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые устанавливались Банком.

Возврат оборудования оформляется распиской Банка в получении материальных ценностей по форме Приложения № 4.6 к Правилам. Возврат может осуществить любое лицо без специальных полномочий.

В случае невозврата оборудования в срок, установленный настоящими Условиями, либо возврата поврежденного оборудования Клиент обязан выплатить Банку стоимость оборудования в соответствии со стоимостью, указанной в акте приема-передачи материальных ценностей, подписанном Банком и Клиентом при передаче либо замене оборудования.

Банк вправе списать стоимость оборудования со Счета или иных счетов Клиента, открытых в Банке, в дату возврата оборудования, установленную настоящими Условиями.

* 1. За нарушение срока возврата POS-терминала, предусмотренного п.5.7. Условий, Клиент обязан уплатить неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) % от стоимости оборудования за каждый день просроченного платежа со дня, следующего за днем, когда оборудование должно было быть возвращено Банку по дату фактической оплаты Банку стоимости оборудования (включительно) либо по дату возврата Банку оборудования, в зависимости от того, какое из указанных в настоящем пункте событий произойдет ранее.

**Приложение № 4.1**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об установлении комиссионного вознаграждения**

**по договору банковского счета № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Клиент», об установлении размера комиссионного вознаграждения в соответствии с Условиями проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг), являющимися приложением к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков) по следующим тарифам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Услуга** | **Тариф** | **Дата начала** |
| Ведение расчетного счета  |  |  |
| Проведение расчетов в рамках услуги Эквайринг: |
| - с использованием платежных карт Банка |  |  |
| - с использованием платежных карт сторонних банков |  |  |

Электронная подпись Банка

**Приложение № 4.2**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**Акт приема-передачи материальных ценностей**

**к договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

В соответствии с договором банковского счета от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банк передает, а Клиент принимает следующие материальные ценности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Параметры оборудования | Адрес установки оборудования |
| Модель | Серийный номер | Стоимость, руб. | Наименование торгово-сервисной точки | Адрес торгово-сервисной точки | МСС (код категории ТСТ)\* | Наименование МСС |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |

*\* МСС (наименование, код категории ТСТ) указан на дату установки оборудования.*

🞎 Оборудование передано Клиенту в надлежащем состоянии

🞎 Замечания по комплектации или по внешнему виду оборудования:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞎 Проведено обучение сотрудников Клиента правилам обслуживания платежных карт с использованием торгового терминала Банка

🞎 Проведено ознакомление сотрудников Клиента с инструкциями:

- «Инструкция для предприятий о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по платежным картам»;

- «Инструкция по проведению операций по платежным картам с использованием терминала в торгово-сервисном предприятии»

Вышеуказанные инструкции переданы Клиенту.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

 М.П. М.П. *(при наличии)*

МСС соответствует виду деятельности ТСТ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

**Приложение № 4.3**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**Соглашение о совместном использовании оборудования**

**Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент 1» в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент 2» в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемые совместно в дальнейшем «Клиенты» составили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. В соответствии с договорами банковского счета от «\_\_» \_\_.\_\_\_\_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и от «\_\_» \_\_. \_\_\_\_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Банк передает, а Клиенты принимают следующее оборудование:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Параметры оборудования | Адрес установки оборудования |
| Модель | Серийный номер | Стоимость, руб. | Наименование ТСТ | Адрес ТСТ | МСС\* | Наименование МСС | Стороны |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Клиент 1 |
|  |  |  |  | Клиент 2 |

*\* МСС (наименование, код категории ТСТ) указан на дату установки оборудования*

, далее именуемое – Оборудование.

1. Клиенты договорились о совместном использовании Оборудования для осуществления своей деятельности с учетом интересов каждого из Клиентов на условиях солидарной материальной ответственности.
2. Подписанием настоящего соглашения Клиенты свидетельствуют, что Оборудование передано в надлежащем состоянии, замечания по комплектации или по внешнему виду Оборудования: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Клиенты подтверждают, что с их сотрудниками было проведено:

- обучение правилам обслуживания платежных карт с использованием Оборудования Банка;

- ознакомление с «Инструкцией для предприятий о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по платежным картам» и «Инструкцией по проведению операций по платежным картам с использованием терминала в торгово-сервисном предприятии».

Вышеуказанные инструкции переданы Клиентам.

1. Каждый из Клиентов имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение в соответствии с Условиями проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг). При этом Соглашение считается расторгнутым с даты подписания акта приема-передачи материальных ценностей Банком и Клиентом, который не отказывался от использования Оборудования.
2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Соглашением, Клиенты руководствуются «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счёта в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» ((для расчётных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчётов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» в действующей редакции.
3. Настоящее Соглашение составлено в трех идентичных экземплярах, по одному для каждой из Клиентов и действует с момента его подписания Клиентами.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Клиент 1:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

 М.П.

 М.П. *(при наличии)*

Клиент 2:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М.П. *(при наличии)*

МСС соответствует виду деятельности ТСТ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

**Приложение № 4.4**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**Акт утери материальных ценностей**

**к договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью**, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

В соответствии с договором банковского счета от «\_\_» \_\_.\_\_\_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Клиентом утеряны следующие материальные ценности, переданные ему Банком в пользование по акту приема-передачи материальных ценностей от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ г.:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование оборудования** | **Кол-во (шт.)** | **Стоимость единицы оборудования** | **Примечание****S\n; № клише (юридическое, фактическое название и адрес эквайринговой точки)** |
|  |  |  |  |  |

Клиент согласен возместить полную стоимость оборудования, указанную в настоящем акте утери материальных ценностей.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

 М.П. М.П. *(при наличии)*

**Приложение № 4.5**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**Акт замены материальных ценностей**

**к договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_**

**Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью**, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

В соответствии с договором банковского счета от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_

🗹 Банк передает, а Клиент принимает следующие материальные ценности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Параметры оборудования | Адрес установки оборудования |
| Модель | Серийный номер | Стоимость, руб. | Наименование ТСТ | Адрес ТСТ | МСС (код категории ТСТ) |
|  |  |  |  |  |  |  |

🞎 Оборудование передано Клиенту в надлежащем состоянии

🞎 Замечания по комплектации или по внешнему виду оборудования:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

🗹 Клиент передает, а Банк принимает следующие материальные ценности:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Параметры оборудования | Адрес установки оборудования |
| Модель | Серийный номер | Стоимость, руб. | Наименование ТСТ | Адрес ТСТ |
|  |  |  |  |  |  |

🞎 Оборудование передано Банку в надлежащем состоянии

🞎 Замечания по комплектации или по внешнему виду оборудования:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

**Приложение № 4.6**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**Расписка в получении материальных ценностей**

**к договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Настоящим **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью** (далее – Банк) подтверждает принятие следующих материальных ценностей от *наименование Клиента* (далее - Клиент), ранее переданных Банком Клиенту в соответствии с Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Параметры оборудования | Адрес установки оборудования |
| Модель | Серийный номер | Стоимость, руб. | Наименование торгово-сервисной точки | Адрес торгово-сервисной точки |
|  |  |  |  |  |  |

🞎 Оборудование передано Банку в надлежащем состоянии

🞎 Замечания по комплектации или по внешнему виду оборудования:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оборудование сдал: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (ФИО)

|  |
| --- |
| Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |

 М.П.

**Приложение № 4.7**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

 **В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**от**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу перевод сумм возмещения по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг), на счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, обслуживаемый по тарифному плану, предусматривающему проведение расчетов с использованием платежных карт (эквайринг), осуществлять:

□ без разделения по терминалам;

□ с разделением по терминалам.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
|  М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ\*:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления заявления в Офисе Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

# Приложение № 5

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены,

юани), счетов для расчетов по «корпоративной»

международной платежной карте, счетов

платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт |

Для целей настоящих Условий предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа.

1. **Дополнительные термины и определения**

**Держатель** - физическое лицо, уполномоченное Клиентом для совершения операций по Карте.

**Лимит на совершение операций** – установленное Банком ограничение по сумме и/или количеству совершаемых операций по Карте.

**Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступная для проведения расходных операций по Карте.

**Условия** - условия предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт, установленные настоящим Приложением к Правилам.

1. **Общие положения**
	1. Банк по представлению Клиента обязуется выдавать Карты Держателям, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, соблюдать и обеспечивать соблюдение Держателями настоящих Условий. При этом у Держателя может быть только одна действующая Карта, выпущенная либо к расчетному счету Клиента, либо к счету для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте Клиента.
	2. Финансовым обеспечением операций, производимых Держателями с использованием Карт, являются денежные средства, вносимые Клиентом на открытый Счет.

Настоящие Условия определяют юридические и финансовые условия взаимоотношений Банка и Клиента, определяют ответственность Клиента перед Банком за надлежащее выполнение Держателями Правил «корпоративной» платежной карты в пределах действия настоящих Условий, а также определяют ответственность Банка перед Клиентом за надлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями.

* 1. Для расчетов по «корпоративной» карте Клиент может использовать расчетный счет или открыть счет для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте в соответствии с Правилами с учетом особенностей, установленных разделом 7 настоящих Правил.
	2. В целях обеспечения безопасности операций с использованием Карт и сохранности денежных средств на Счете, возможность использовать Карты для расчетов в сети Интернет по умолчанию заблокирована. Для возможности использовать Карту для расчетов в сети Интернет Клиенту необходимо подать в Банк соответствующее заявление.
	3. Настоящие Условия вступают в силу одновременно с подписанием заявления на предоставление «корпоративной» платежной карты и прекращают свое действие одновременно с закрытием всех Карт (для расчетного счета) или с закрытием счета для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте.
1. **Права и обязанности сторон**
	1. **Банк имеет право:**
		1. Проверять платежеспособность Клиента любыми законными способами.
		2. Прекратить или приостановить действие настоящих Условий по причине невыполнения Клиентом и/или Держателем настоящих Условий.
		3. Прекратить или приостановить использование отдельной Карты с объявлением ее недействительной по причине несоблюдения Держателем Правил «корпоративной» платежной карты, с последующим письменным извещением Клиента.
		4. Требовать от Клиента представления всех первичных документов, в т.ч., но не исключительно, счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки, квитанции электронных терминалов/банкоматов, по всем операциям, совершенным с использованием Карт, а также отчеты о командировках, договоры, счета-фактуры, акты приема-передачи и иные документы, подтверждающие расходование наличных денежных средств, списанных со Счета с использованием Карт.

Требовать от Клиента представления документов, являющихся основанием для проведения Валютных операций (контракты, соглашения, договоры), документов, подтверждающих факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

В случае непредставления Клиентом информации и документов в установленный срок, а также в случае выявления Банком факта совершения Клиентом Валютной операции с нарушением установленного порядка (в том числе при совершении трансграничных платежей) Банк принимает меры, предусмотренные Правилами.

* + 1. Блокировать действие Карт в следующих случаях:
* в случае расторжения Договора банковского счета;
* в случае превышения Держателем Карты установленного Расходного лимита;
* в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, по требованию государственных и судебных органов;
* в случае нарушений Держателем Правил «корпоративной» платежной карты;
* в случае поступления в Банк инкассовых поручений на бесспорное списание денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* по письменному заявлению Клиента;
* по заявлению Держателя Карты;
* в случаях предъявления к расчетному счету (счетам) Клиента инкассовых поручений, платежных требований с заранее данным акцептом Клиента при невозможности их оплаты;
* в случаях, когда операции дают основание полагать, что они совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
* несоответствие операций целям деятельности Клиента, установленным регистрационными документами;
* в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент находится в стадии ликвидации или в отношении него введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве;
* в случае неоплаты комиссий за обслуживание Карт (ы) и услуг по (ней) ним в соответствии с Тарифами Банка;
* при наличии в картотеке неоплаченных расчетных документов к расчетному счету, если карта выпущена к расчетному счету.
	+ 1. Изменять плату за оказываемые услуги (Тарифы) и Правила «корпоративной» платежной карты с предупреждением Клиента об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до внесения изменений. Об изменении Тарифов и Правил «корпоративной» платежной карты известить Клиента путем обязательной публикации объявления с полным текстом изменений на Сайте Банка. Тарифы и Правила «корпоративной» платежной карты устанавливаются Банком в одностороннем порядке и с Клиентом не согласовываются.
		2. Производить конвертацию сумм операций в валюту Счета по курсу Банка на день списания суммы операции со Счета и в соответствии с условиями обработки операций, предусмотренными действующими Тарифами и правилами платежных систем. Курс конвертации на день списания суммы операции со Счета может не совпадать с курсом на день ее совершения.

При поступлении на Счет средств в валюте, отличной от валюты Карты (при отмене операции в торгово-сервисной сети либо в банкомате или терминале), средства конвертируются по курсу Банка, действующему на момент совершения данной операции.

* + 1. Производить изменение доступного баланса по Карте не позднее следующего рабочего дня со дня поступления денежных средств на Счет.
		2. Предъявлять к Счету требования о списании денежных средств в счет оплаты услуг Банка по настоящим Условиям, убытков, причиненных Банку Клиентом (его сотрудниками) вследствие нарушения ими настоящих Условий или Правил «корпоративной» платежной карты, ошибочно зачисленных денежных средств, задолженности по Счету, в том числе при предоставлении «технического», неразрешенного овердрафта по Счету, иных сумм, в случаях, предусмотренных Правилами.
		3. Банк имеет право устанавливать и изменять Лимиты на совершение операций с использованием Карт, в том числе в сети Интернет, в одностороннем порядке без согласования с Клиентом. Лимиты на совершение операций устанавливаются Тарифами, если иное не установлено отдельным соглашением Банка и Клиента.
	1. **Банк обязуется:**
		1. На основании заявлений Клиента на предоставление «корпоративной» платежной карты ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», предоставить Карты для выдачи Держателям в соответствии с Правилами «корпоративной» платежной карты.
		2. Обеспечить конфиденциальность персональных данных сотрудников Клиента, указанных в заявлении на предоставление «корпоративной» платежной карты.
		3. Блокировать действие Карт в случае получения от Клиента письменного уведомления и в иных случаях, установленных Правилами «корпоративной» платежной карты.
		4. Блокировать действие Карт в день приостановления исполнения Распоряжения Клиента, произведенного в соответствии с п. 2.1.7. Правил.

Срок возобновления действия Карт зависит от получения / неполучения Банком от Клиента подтверждения, указанного в п. 2.1.8. Правил, а именно:

1. при получении подтверждения - незамедлительно;
2. при неполучении подтверждения - на 3 (Третий) рабочий день со дня, следующего за днем, в котором Распоряжение было приостановлено согласно п. 2.1.7. Правил.
	* 1. В день блокировки Карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, проинформировать Клиента об этом путем направления соответствующего сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента. Дополнительно Банк направляет SMS-сообщения о факте блокировки Карты на последние известные Банку номера мобильного телефона Клиента и Держателя.
		2. Прекратить действие любой из Карт при получении соответствующего письменного уведомления от Клиента (п.3.3.2. настоящих Условий).
		3. Уведомлять Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Карты, в порядке, предусмотренном Правилами «корпоративной» платежной карты.
	1. **Клиент имеет право:**
		1. Самостоятельно определять:

а) Счет, к которому выпускается Карта:

- расчетный счет;

- счет для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте;

б) периодичность оплаты комиссии за обслуживание Карты:

- разовая комиссия;

- ежемесячная комиссия;

в) список сотрудников - Держателей Карт;

г) режим работы Карты:

 - Карта с общим Расходным лимитом - при этом возможно использование всех средств, находящихся на Счете, в пределах Лимита на совершение операций;

- Карта с персональным Расходным лимитом - при этом возможно использование средств в размере суммы лимита, установленного для обеспечения расчетов по данной Карте, но не более Лимита на совершение операций.

Подпункты «а» и «б» настоящего пункта не применяются к Картам, заявления на предоставления которых были предоставлены в Банк до 01.10.2020 г. В течение срока действия Карты, заявления на предоставление которых были предоставлены в Банк после 01.10.2020 г., выбранные параметры, из числа указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, являются неизменными.

* + 1. Прекращать действие любой из Карт, письменно уведомив о своем намерении Банк и вернув указанную Карту в Банк вместе с уведомлением.
		2. Требовать от Банка обоснования списаний денежных средств со Счета.
		3. Инициировать процедуру опротестования операций, совершенных с использованием Карт, в течение 30 календарных дней со дня совершения операции. Отсутствие претензий в указанный срок является подтверждением правильности выписки по Счету.
		4. Получить новую Карту взамен утраченной или пришедшей в негодность, а также по окончании срока действия ранее выпущенной, уплатив комиссию согласно действующим Тарифам и предоставив в Банк заявление на перевыпуск Карты, подписанное уполномоченными лицами Клиента и заверенное печатью (при наличии).
		5. Установить возможность проведения расчетов в сети Интернет с использованием Карт путем подачи в Банк соответствующего заявления.
		6. Вносить наличные денежные средства в рублях через банкоматы и платежные терминалы Банка в целях зачисления на Счет в рамках услуги Самоинкассация по номеру Бизнес-карты.
	1. **Клиент обязуется:**
		1. Предоставить Банку заявление на предоставление «корпоративной» платежной карты ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на каждого сотрудника Клиента, для которого открывается Карта.
		2. Обеспечить наличие согласия сотрудников Клиента на передачу их персональных данных в Банк в целях исполнения настоящих Условий.
		3. Не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт.
		4. Оплатить оказываемые Банком услуги в соответствии с действующими в Банке Тарифами. Оплата производится на основании выставленных Банком счетов либо со Счета Клиента в Банке без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с заранее данным акцептом.
		5. Предоставить Банку право списывать суммы оплаты за оказанные услуги в соответствии с настоящими Условиями с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.
		6. Письменно информировать Банк об изменении сведений о Держателях, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней после даты проведения таких изменений.
		7. Письменно информировать Банк о необходимости изменения размера лимита, установленного на Карте (ах), в пределах Лимита на совершение операций или режима работы Карты.
		8. В случае увольнения Держателя за 7 (Семь) рабочих дней письменно уведомить об этом Банк и вернуть Карту вместе с уведомлением.
		9. Самостоятельно ознакомить и обязать Держателя соблюдать настоящие Условия и Правила «корпоративной» платежной карты.
		10. Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящими Условиями и перечислять на Счет денежные средства в размере, достаточном для проведения расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с действующими Тарифами.
		11. В течение первых 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления запроса от Банка предоставлять документы, указанные в п.3.1.4 настоящих Условий, за указанный в запросе период.
		12. При совершении Валютных операций с использованием Карт Клиента в течение срока, определенного п. 3.4.11 настоящих Условий, предоставить в Банк обоснование совершения указанных операций, совершенных за указанный в запросе период, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных и иных документов по каждой операции.
		13. Не использовать номера Карт для совершения операций после сдачи Карт в Банк.
		14. Уведомлять Банк об операциях, совершенных по Счету с использованием Карты без согласия Клиента и/или Держателя, а также об утрате Карты в сроки и в порядке, предусмотренные Правилами «корпоративной» платежной карты.
	2. Клиент предоставляет Банку право списать суммы, указанные в п. 3.1.9, 3.4.4 настоящих Условий, без дополнительного распоряжения со Счета Клиента в Банке, а при недостаточности денежных средств - с иных счетов Клиента, имеющихся в Банке, в день появления остатка на Счете (иных счетах Клиента, открытых в Банке) в сумме задолженности перед Банком.

Условие о праве Банка на списание без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, является заранее данным акцептом Клиента для всех требований Банка на списание денежных средств во исполнение обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе с правом частичного списания.

1. **Утрата/компрометация Карты**
	1. Держатель обязан уведомить Банк по телефону об утрате Карты незамедлительно, после обнаружения факта пропажи Карты или иного факта, свидетельствующего или могущего свидетельствовать о компрометации Карты (доступе к реквизитам Карты третьих лиц), но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Уведомление производится в порядке, установленном Правилами «корпоративной» платежной карты.
	2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления, указанного в п. 4.1. настоящих Условий, Клиент обязуется представить в Банк письменное заявление о блокировке Карты с информацией об обстоятельствах утраты/компрометации Карты.
	3. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением потерянной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.
	4. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (услуг), в пункте выдачи наличных или в банкомате.

1. **Ответственность сторон**
	1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям Стороны несут ответственность в соответствии с положениями настоящих Условий и действующим законодательством Российской Федерации.
	2. При причинении убытков, вызванных неисполнением либо ненадлежащим исполнением обязательств по настоящим Условиям, виновная Сторона возмещает причиненные убытки другой Стороне в полном объеме.
	3. Банк не несет ответственность за ошибки, отказы, или задержки, происходящие по вине торговой или сервисной фирмы, в пользу которой Держатель производит платеж по Карте.
	4. Банк не несет ответственность за полноту и своевременность совершения Клиентом налоговых платежей, подлежащих уплате по операциям, совершенным с использованием Карт.
	5. Убытки, причиненные Банку Клиентом (его сотрудниками) вследствие нарушения ими настоящих Условий или Правил «корпоративной» платежной карты, подлежат возмещению в полном объеме путем списания суммы убытков со Счета Клиента, с других счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

В случае невозможности такого списания Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

* 1. Клиент несет ответственность за соблюдение Правил «корпоративной» платежной карты, в том числе за соблюдение Правил «корпоративной» платежной карты Держателями.
	2. Клиент несет ответственность за использование Карты при ее утрате/компрометации (Раздел 4 настоящих Условий), вплоть до момента соответствующего уведомления Банка в соответствии с п. 4.1. настоящих Условий.

# Приложение № 6

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия предоставления услуги реализации зарплатного проекта |

Для целей настоящих Условий предоставления услуги реализации зарплатного проекта используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа*.*

1. **Дополнительные термины и определения**

**Выплаты** – зачисления, предусмотренные частью 5.5, 5.6 и 5.8 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Перечень зачислений, относящихся к Выплатам, определен Тарифами Банка.

**Держатель** - физическое лицо, присоединившееся к Правилам платежной карты, на имя которого, в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, открыт Карточный счет и выпущена Карта.

**Зачисления** – операции по перечислению Клиентом денежных средств на карточные счета Держателей, осуществляемые в рамках трудовых и иных соглашений между Клиентом и Держателем. Перечень операций, относящихся к Зачислениям и за осуществление которых предусмотрена уплата Комиссионного вознаграждения Банку, устанавливается Тарифами Банка.

**Инструкция** – Инструкция по формированию электронных файлов и проведению расчетов в рамках зарплатных проектов, которая определяет формат файлов для присвоения номеров Карточных счетов, для зачисления средств на счета физических лиц и для фиксации факта увольнения сотрудников, а также определяет правила оформления платежных поручений по Зачислениям / Выплатам (Приложение № 6.3 к Правилам). Инструкция размещается на Сайте Банка в составе Правил. Банк вправе вносить изменения в Инструкцию в одностороннем порядке.

**Карточный счет** – текущий счет, открываемый Банком сотруднику Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, с возможностью совершения не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой операций с использованием Карт или их реквизитов. В рамках Услуги одному сотруднику Клиента могут быть открыты 2 (Два) Карточных счета:

* **Основой карточный счет**, выпуск Карты к которому производится Банком непосредственно после получения файла для присвоения номеров Карточных счетов;
* **Дополнительный карточный счет**, выпуск Карты к которому производится Банком по желанию сотрудника Клиента.

Количество Карточных счетов для каждого сотрудника Клиента и их типы (основной / дополнительный) фиксируется в Уведомлении о комиссии (Приложение № 6.1 к Условиями) или уведомлении об изменении условий услуги (Приложение № 6.4 к Условиям).

**Комиссионное вознаграждение** – вознаграждение, уплачиваемое Клиентом Банку за оказание Услуги реализации зарплатного проекта в соответствии с настоящим Условиями, в том числе:

- за присвоение номеров карточных счетов сотрудникам Клиента с последующим их открытием с целью осуществления Зачислений и Выплат на них по поручению и за счет Клиента;

- выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия новой Карты (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам);

- осуществление Зачислений и Выплат на Карточные счета.

Размер Комиссионного вознаграждения устанавливается Банком в одностороннем порядке.

**Лимит на совершение операций** – установленное Банком ограничение по сумме и/или количеству совершаемых операций по Карточному счету.

**Лимит овердрафта** – установленный Банком максимальный размер денежных средств, предоставленных Банком Держателю на основании кредитного договора.

**Карта** (только для целей настоящих Условий) – выпущенное Банком электронное средство платежа, предназначенное для совершения операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным физическим лицом (сотрудником Клиента) с Банком путем присоединения к Правилам платежной карты.

**Платежное поручение –** платежное поручение, оформляемое Клиентом по установленной форме, на перевод сумм Зачислений и Выплат.

**Правила платежной карты** - Правила обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступная для проведения расходных операций с использованием Карты, включая Лимит овердрафта (при наличии).

**Реестр выплат** – документ согласованной с Банком формы, оформленный в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента, содержащий Ф.И.О. и реквизиты Карточных счетов, суммы Зачислений / Выплат на указанные счета.

**Уведомление о комиссии** – уведомление об установленном Комиссионном вознаграждении в соответствии с условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта (по форме Приложения № 6.1. к Правилам).

**Условия** - Условия предоставления Услуги реализации зарплатного проекта, установленные настоящим Приложением к Правилам.

**Услуга** – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту для реализации зарплатного проекта в соответствии с настоящими Условиями, и включающий в себя:

- присвоение номеров Карточных счетов сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, на основании предоставленного электронного файла от Клиента с последующим открытием Карточных счетов при личном обращении сотрудников Клиента в Офис Банка;

- выпуск сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, Карт (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам) и обслуживание Карт;

- осуществление Зачислений и Выплат на Карточные счета по поручению и за счет Клиента.

1. **Общие положения**
	1. Клиент изъявляет желание подключить Услугу любым удобным способом, в том числе по Системе ДБО, устно при обращении в Офис Банка или по телефону. Банк готовит предложение с размером Комиссионного вознаграждения, порядок направления которого Клиенту и получения от него согласия / отказа от Услуги закреплен в п. 3.4. настоящих Условий.
	2. С целью оказания Услуги Банк предоставляет Клиенту Инструкцию по Системе ДБО.
	3. Клиент самостоятельно определяет список сотрудников, которым следует присвоить номера Карточных счетов, выпустить новые Карты (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам) или перевыпустить Карты, взамен Карт с истекшим сроком, при этом вид Карт определяется с учетом требований, указанных в п. 3.1.1. настоящих Условий, а также суммы Зачислений и Выплат, подлежащих перечислению на Карточные счета.
	4. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с настоящими Условиями и только с использованием Системы ДБО, в несколько этапов:
* присваивает номера Карточных счетов и выпускает Карты к Основному карточному счету – при поступлении в Банк от Клиента электронного файла согласно Инструкции;
* открывает Карточные счета, на условиях заключаемого договора Карточного счета, и выдает выпущенные Карты при личном обращении сотрудников Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, в Офис Банка;
* производит зачисление сумм Зачислений/Выплат на открытые Карточные счета по поручению и за счет Клиента.
	1. Услуга считается оказанной в момент передачи Банком Клиенту информации по присвоенным номерам Карточных счетов либо при обработке Реестра выплат.
	2. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Услуги без объяснения причин.
	3. Банк может приостановить оказание Услуги в случае невыполнения Клиентом настоящих Условий.
	4. Банк обеспечивает осуществление платежей по операциям с использованием Карты в пределах Расходного лимита.
	5. Банк устанавливает и изменяет Лимиты на совершение операций по Картам в одностороннем порядке. Лимиты на совершение операций устанавливаются Тарифами.
	6. Банк уведомляет Клиента о факте обнаружения несоответствий или неточностей в файлах и Платежных поручениях, предоставленных Клиентом, в течение 1 (Одного) рабочего дня после обнаружения указанных несоответствий или неточностей.
	7. Банк принимает меры к повышению безопасности обслуживания Карт, устранению возможности доступа к информации о Карточных счетах и операциям по ним лиц, не имеющих на это право.
	8. Настоящие Условия не регулируют отношения по использованию денежных средств, находящихся на Карточных счетах.
1. **Порядок оказания Услуги. Проведение расчетов**
	1. **Присвоение номеров Карточных счетов и выпуск Карт**
		1. Для присвоения номеров Карточных счетов и выпуска Карт (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам) Клиент предоставляет в Банк в электронном виде по Системе ДБО файл с данными сотрудников (далее – Электронный файл). Формат Электронного файла и порядок его заполнения определены Инструкцией.

 Перечисление Выплат возможно только на Карточные счета, предусматривающие выпуск Карт национальной платежной системы «Мир».

* + 1. Клиент обязан обеспечить наличие согласия будущих Держателей на передачу их персональных данных в Банк в объеме, необходимом для присвоения номеров Карточных счетов и выпуска Карт, и их обработку Банком в целях оказания Услуги.
		2. Банк присваивает номера Карточных счетов и выпускает Карты сотрудникам Клиента (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам), а также самому Клиенту, являющемуся индивидуальным предпринимателем, в соответствии с предоставленным Клиентом Электронным файлом.

Присвоение номеров Карточных счетов производится Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Электронного файла. Карты выпускаются с учетом требований, изложенных в Правилах платежной карты.

* + 1. Банк обязан обеспечить конфиденциальность персональных данных сотрудников Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем.
	1. **Открытие Карточных счетов и выдача Карт**
		1. Клиент самостоятельно информирует сотрудников о необходимости личного обращения в Офис Банка с документом, удостоверяющим личность, для открытия Карточного счета и получения Карты (в случае ее выпуска).
		2. Банк открывает Карточный счет только при личном обращении сотрудника Клиента, а также самого Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, в Офис Банка, в рамках заключаемого с Держателем договора Карточного счета, условия которого определены в Правилах платежной карты.
	2. **Перечисление Зачислений/Выплат на Карточные счета**
		1. Для перечисления Зачислений / Выплат на Карточные счета Клиент предоставляет в Банк в электронном виде Реестр выплат, по Системе ДБО, и Платежное поручение. Формат файла Реестра выплат и порядок его заполнения определены Инструкцией.
		2. В целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» о возможности зачисления сумм Выплат только на Карточные счета, к которым предусмотрен выпуск Карты национальной платежной системы «Мир», Клиент **обязан** формировать и направлять в Банк отдельный Реестр на перечисление Выплат и отдельное Платежное поручение к нему.

Платежное поручение заполняется Клиентом в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом следующих особенностей:

* в поле «Получатель» указывается наименование Банка;
* в поле «Сумма» указывается общая сумма (совпадающая с итогом в Реестре выплат), подлежащая перечислению на Карточные счета;
* в поле «Назначение платежа» указывается цель платежа, делается ссылка на номер Договора банковского счета, а также на номер и дату Реестра выплат;
* в поле реквизита 20 «Наз.пл.» указывается код вида дохода в соответствии с порядком, установленным Банком России»;
* только для Платежного поручения на перечисление Выплат: **в обязательном порядке** в поле реквизита 110 указывается значение «1».

В целях соблюдения требований статьи 98 Закона об исполнительном производстве при перечислении Зачислений/Выплат на счета своих сотрудников Клиент обязан указывать в Платежном поручении или в Реестре Выплат сумму, взысканную по исполнительному документу.

Варианты указания информации о размере взысканных по исполнительным документам сумм определены в Инструкции.

Банк и Клиент пришли к соглашению о том, что денежные средства, перечисленные Клиентом отдельными Платежными поручениями без Реестра выплат на Карточные счета сотрудников, приравнены к Зачислениям/Выплатам и зачисляются Банком в рамках оказания Услуги, если из смысла операции следует, что Клиент производит перевод Зачислений/Выплат.

Банк самостоятельно определяет перечень признаков отнесения Платежного поручения к Зачислениям/Выплатам.

* + 1. Клиент до перечисления сумм на Карточные счета обязан удержать все необходимые налоги и взносы.
		2. При получении от Банка уведомления о факте обнаружения несоответствий или неточностей в предоставленных документах, Клиент обязан предоставлять Банку уточненные данные в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения уведомления.
		3. Банк производит зачисление денежных средств только на открытые Карточные счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на специальный счет, открытый в Банке для пополнения Карточных счетов, и предоставления Клиентом Реестра выплат, либо не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия Карточного счета.
		4. Банк не зачисляет суммы, поступившие от Клиента, на Карточный счет, которому присвоен номер, но владелец счета (сотрудник Клиента или сам Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем) не обратился в Банк с целью открытия Карточного счета в соответствии с Правилами платежной карты, до момента открытия Карточного счета. По ходатайству Клиента незачисленные суммы могут быть возвращены на расчетный счет Клиента, если на момент поступления ходатайства в Банк Карточные счета не будут открыты и предназначенные к зачислению на них денежные средства не будут зачислены. Банк не несет ответственность, в том числе не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, за незачисление денежных средств, направленных Клиентом или третьими лицами для зачисления на неоткрытый Карточный счет.

Банк не принимает к исполнению отдельные Платежные поручения, поступившие без Реестра выплат на не открытые Карточные счета.

* + 1. Банк имеет право не зачислять на Карточные счета поступившие от Клиента суммы в случае противоречия операции требованиям Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в случаях наличия неточностей или несоответствий в представленных Клиентом Реестре выплат и/или Платежном поручении, в том числе если в поступившем в Банк Реестре выплат имеются сведения о перечислении Выплат, и при этом не был предоставлен отдельный Реестр выплат на перечисление Выплат в электронном виде и Платежное поручение к нему, оформленное в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом особенностей, указанных в п. 3.3.2. настоящих Условий, до тех пор, пока Клиент не предоставит Банку исправленные Реестр выплат и/или Платежное поручение.
		2. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление средств на Карточные счета в случае неправильно составленного Клиентом Реестра выплат.
		3. Банк не осуществляет контроль и не несет ответственность за полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом в реквизитах Платежного поручения и Реестра выплат.
	1. **Порядок расчетов**
		1. Клиент предоставляет Банку право списать суммы Комиссионного вознаграждения в соответствии с Условиями без дополнительного распоряжения с его счетов, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного исполнения).

Условие о праве Банка на списание без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, является заранее данным акцептом Клиента для всех требований Банка на списание денежных средств во исполнение обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями.

* + 1. Размер Комиссионного вознаграждения устанавливается Банком в одностороннем порядке.
		2. Комиссионное вознаграждение списывается Банком не позднее следующего рабочего дня в один из следующих сроков:
* каждый рабочий день за предыдущий рабочий день;
* в последний рабочий день текущего месяца за весь месяц;
* на 10 (Десятый) календарный день следующего месяца за предыдущий месяц.

О размере Комиссионного вознаграждения и сроках списания Банк уведомляет Клиента путем направления по Системе ДБО Уведомления о комиссии.

* + 1. Клиент считается уведомленным о размере установленного Комиссионного вознаграждения по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки Уведомления о комиссии.
		2. Размер Комиссионного вознаграждения считается согласованным, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с размером установленного Комиссионного вознаграждения, либо если в течение срока, указанного в п.3.4.8, Клиент представил в Банк Электронный файл для присвоения номеров Карточных счетов и выпуска Карт сотрудникам Клиента в порядке, установленном п. 3.1.1. настоящих Условий.
		3. Срок списания Комиссионного вознаграждения может быть изменен Банком по ходатайству Клиента. Банк рассматривает ходатайство в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента его поступления в Банк. В случае согласия Банка на предложение Клиента новый срок списания Комиссионного вознаграждения устанавливается с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Банк согласовал ходатайство Клиента. Об установлении нового срока списания Комиссионного вознаграждения Клиент уведомляется посредством Системы ДБО.
		4. В случае поступления от Клиента заявления о несогласии с размером установленного Комиссионного вознаграждения Услуга Клиенту не предоставляется.
		5. Срок действия Уведомления о комиссии для Клиентов, которым ранее Услуга не предоставлялась, составляет 90 (Девяносто) календарных дней с момента отправки. Если в течение этого периода Клиент не представит в Банк Электронный файл для присвоения номеров Карточных счетов и выпуска Карт Услуга не предоставляется. Банк вправе направить новое Уведомление о комиссии.
		6. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Условия предоставления Услуги путем направления Клиенту по Системе ДБО уведомления об изменении условий Услуги по форме Приложения № 6.4. к Правилам.

3.4.10. Клиент считается уведомленным о новых Условиях предоставления Услуги по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления, указанного в п. 3.4.9 настоящего Приложения.

Новые Условия предоставления Услуги считаются согласованными, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления, не поступило заявление о несогласии с изменениями. Новые Условия вступают в силу с 6 (Шестого) рабочего дня после дня отправки уведомления, указанного в п. 3.4.9 настоящего Приложения, если до этого не поступило заявление о несогласии Клиента.

В случае поступления от Клиента заявления о несогласии с внесенными изменениями в Условия предоставления Услуги - Услуга Клиенту не предоставляется.

* 1. **Перевыпуск карт**

Банк на основании реестра от Клиента выпускает новые Карты взамен Карт с истекшим сроком действия. Новые Карты выпускаются с учетом требований, изложенных в Правилах платежной карты. При этом за обслуживание Карточного счета за период действия каждой новой Карты Банк взимает с Клиента плату в размере, установленном Уведомлением о комиссии.

* 1. **Подключение и отключение дополнительных пакетов услуг в рамках Условий**
		1. В рамках Услуги Клиенту может быть подключен пакет услуг. Перечень и стоимость услуг, входящих в пакет, устанавливается Тарифами.
		2. Подключение и отключение пакета услуг производится Банком в одностороннем порядке путем направления Клиенту по Системе ДБО уведомления по форме Приложения № 6.2 к Правилам. Клиент считается уведомленным о подключении или отключении пакета услуг по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.
		3. Пакет услуг считается подключенным, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с подключением пакета услуг. В случае поступления от Клиента заявления о несогласии с подключением пакета услуг, пакет услуг Клиенту не подключается.
		4. Клиент обязан самостоятельно уведомлять Держателей о дате подключения и отключения пакета услуг, в случае если в него входят услуги, оказываемые Держателям.
		5. Отключение пакета услуг производится с даты, указанной в уведомлении об отключении пакета услуг. Банк направляет Клиенту указанное уведомление не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты отключения пакета. После отключения пакета оплата услуг, входящих в пакет, производится в соответствии с Тарифами.
	2. **Увольнение сотрудников. Прекращение предоставления услуги**
		1. Клиент обязан заблаговременно, за 2 (Две) недели до предполагаемой даты увольнения сотрудника Клиента, в случае расторжения трудового договора по инициативе работника, а в других случаях – не позднее дня увольнения сотрудника Клиента, а также проведения окончательных взаиморасчетов с указанным сотрудником, информировать Банк о факте увольнения сотрудника Клиента путем направления в Банк по Системе ДБО реестра уволенных сотрудников, формат и порядок заполнения которого определены Инструкцией.
		2. Клиент самостоятельно оповещает уволенных сотрудников об изменении Тарифов на услуги по обслуживанию Карточных счетов и необходимости ознакомления с ними на Сайте Банка.
		3. При получении информации от Клиента об уволенных сотрудниках Банк имеет право изменить Тарифы за услуги по обслуживанию Карточных счетов.
		4. Предоставление Услуги прекращается в следующих случаях:
* по инициативе Клиента в любое время в соответствии с письменным уведомлением, подписанным уполномоченным лицом Клиента;
* по инициативе Банка с письменным уведомлением Клиента о прекращении предоставления Услуги Клиенту с указанием даты прекращения предоставления Услуги не менее, чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до даты прекращения;
* в одностороннем порядке по инициативе Банка с обязательным уведомлением Клиента в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент находится в стадии ликвидации или в отношении него введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве. Банк направляет Клиенту уведомление о прекращении предоставления Услуги Клиенту с указанием даты, с которой прекращается предоставление Услуги не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты прекращения;
* в одностороннем порядке по инициативе Банка без направления уведомления Клиенту в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент ликвидирован, прекратил свою деятельность;
* при несогласии Клиента с новыми условиями о размере и сроках списания Комиссионного вознаграждения.
	+ 1. Прекращение предоставления Услуги Клиенту не является основанием для прекращения финансовых обязательств Банка и Клиента, возникших до даты прекращения предоставления Услуги Клиенту.
		2. Банк и Клиент должны в течение 2 (Двух) месяцев с момента прекращения предоставления Услуги Клиенту полностью произвести все взаиморасчеты.
		3. В случае прекращения предоставления Услуги Клиент самостоятельно оповещает сотрудников об изменении Тарифов за услуги по обслуживанию Карточных счетов и необходимости ознакомления с ними на Сайте Банка.
1. **Ответственность сторон**
	1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.
	2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по операциям Клиента и его сотрудников.
	3. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций, или вызванные неточностями в документах, представленных Клиентом.
	4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и его сотрудником.
	5. Банк и Клиент освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств по настоящим Условиям препятствовали обстоятельства чрезвычайные и непреодолимые (пожар, стихийные бедствия, акты органов государственной власти и управления, и т.п.). В данном случае Банк или Клиент обязаны немедленно известить друг друга о наступлении таких обстоятельств.
	6. Клиент признает, что информация, полученная от Банка в целях исполнения настоящих Условий, является информацией для служебного пользования и не подлежит разглашению. Клиент гарантирует конфиденциальность указанной информации и ее использование исключительно в целях перечисления Зачислений и Выплат на Карточные счета.
	7. В случае предъявления к Банку претензий, требований, в том числе от государственных органов, относительно неверного расчета Банком суммы денежных средств на счетах сотрудников Клиента, на которую может быть обращено взыскание с учетом требований статей 99 и 101 Закона об исполнительном производстве, вызванного некорректным указанием/не указанием Клиентом в Платежном документе кода вида дохода и/или суммы, взысканной по исполнительному документу, Клиент обязан возместить Банку сумму штрафа, предъявленную государственными органами в связи с указанными в настоящем пункте претензиями, а также сумму убытков, предъявленную сотрудником Клиента, в течение 5 (Пяти) дней с момента предъявления Банком соответствующего требования. При неисполнении Клиентом требования в указанный срок Банк вправе списать соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного исполнения) в одностороннем порядке.

**Приложение № 6.1**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об установлении комиссионного вознаграждения**

**в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта по договору банковского счета № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Клиент», об установлении размера комиссионного вознаграждения в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта, являющимися приложением к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

1. Размер комиссионного вознаграждения за присвоение номеров карточных счетов сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, с последующим их открытием с целью осуществления Зачислений/ Выплат на них по поручению и за счет Клиента, а также выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия новой Карты (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тип карты** | **Размер комиссионного вознаграждения, руб.** | **Период обслуживания** | **Основной / Дополнительный карточный счет** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

*Выплаты, производимые в соответствии с частью 5.5.,5.6. и 5.8. статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом сроков, установленных частью 5.3 указанной статьи, частью 4 статьи 3 Федерального закона от 02.08.2019 N 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» или нормативным актом Правительства РФ, изданным в соответствии с частью 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», производятся только на карточные счета, предусматривающие осуществление операций с использование карт национальной платежной системы «Мир».*

Оплата комиссионного вознаграждения производится по факту обработки Электронного файла с данными сотрудников.

1. Размер комиссионного вознаграждения за перечисления на карточные счета сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, сумм зачислений/выплат в рамках зарплатного проекта \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) % от общей суммы перечисления.

Срок оплаты комиссионного вознаграждения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, но не позднее следующего рабочего дня. Оплата производится путем безакцептного списания с любого счета Клиента открытого в Банке.

1. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Банком в одностороннем порядке. Уведомление об установлении комиссионного вознаграждения в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта направляется Банком Клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания.

Клиент считается уведомленным о размере установленного комиссионного вознаграждения по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

Размер комиссионного вознаграждения считается согласованным, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с размером установленного комиссионного вознаграждения, либо если в течение срока, указанного в последнем абзаце настоящего уведомления, Клиент представил в Банк электронный файл для открытия карточных счетов и выпуска платежных карт сотрудникам Клиента.

Срок действия уведомления об установлении комиссионного вознаграждения составляет 90 календарных дней с момента отправки. Если в течение этого периода Клиент не представит в Банк электронный файл для открытия Карточных счетов и выпуска Карт сотрудникам, Услуга не оказывается до направления нового уведомления об установлении комиссионного вознаграждения.

|  |
| --- |
| *Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Подпись ФИО* |
| М.П. |

**Приложение № 6.2**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о подключении/ отключении пакета услуг**

**в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта по договору банковского счета № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Клиент», о

🞎 подключении

🞎 отключении с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*дата отключения*)

пакета услуг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*наименование пакета*)

в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта, являющимися приложением к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

1. Перечень и стоимость услуг, входящих в пакет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, устанавливаются Тарифами Банка.
2. Подключение/ отключение пакета услуг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ осуществляется Банком в одностороннем порядке. Уведомление о подключении/отключении пакета услуг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ направляется Банком Клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания.

Клиент считается уведомленным о подключении/отключении пакета услуг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

Подключение пакета услуг считается согласованным если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с подключением пакета услуг. В случае поступления от Клиента заявления о несогласии с подключением пакета услуг, пакет услуг Клиенту не подключается.

После отключения пакета оплата услуг, входящих в пакет, производится в соответствии с Тарифами. Клиент обязан самостоятельно уведомлять сотрудников о дате подключения и отключения пакета услуг, в случае, если в него входят услуги, оказываемые физическим лицам – держателям карт.

|  |
| --- |
| *Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Подпись ФИО* |
| М.П. |

**Приложение № 6.3**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**Инструкция по формированию электронных файлов и проведению расчетов в рамках зарплатных проектов**

1. Формирование файла для присвоения номеров карточных счетов

Данные для присвоения номеров счетов сотрудникам Клиента, выпуска новых Карт (с соблюдением принципа выпуска карт к основному и дополнительному карточным счетам) направляются в Банк в формате файла dbf, Excel или в формате xml файла, выгруженного из программного продукта фирмы «1С» (наполнение файла представлено в Таблице 1).

**(!) Для присвоения номеров счетов, а также на каждый тип карты, необходимо подготовить отдельный файл с указанием в наименовании файла типа карты, который необходимо выпустить сотрудникам Клиента, указанным в файле.**

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер** | **Наименование колонки** | **Расшифровка** | **Обязательность** |
| 1 | NAME | ФИО | Да |
| 2 | LNAME | ФИО (эмб.имя) | Нет |
| 3 | POL | Пол | Да |
| 4 | BIRTHDAY | Дата рождения | Да |
| 5 | P\_SERNUM | Серия номер паспорта | Да |
| 6 | P\_DATE | Дата выдачи паспорта | Да |
| 7 | P\_DEPARTME | Кем выдан паспорт | Да |
| 8 | F\_POSITION | Должность работника | Нет |
| 9 | F\_SECTION | Подразделение работника | Нет |
| 10 | F\_TABNUM | Табельный номер работника | Нет |
| 11 | A\_CITY | Город прописка | Да |
| 12 | A\_COUNTRY | Страна прописка | Нет |
| 13 | A\_DISTRICT | Район прописка | Нет |
| 14 | A\_POSTINDE | Почтовый индекс | Нет |
| 15 | A\_STREET | Улица прописка | Да |
| 16 | A\_BUILDING | Дом прописка | Да |
| 17 | A\_FLAT | Квартира прописка (при наличии) | Да |
| 18 | INN | ИНН | Нет |
| 19 | F\_SECT\_COD | Код подразделения, выдавшегопаспорт | Да |
| 20 | PHONE\_1 | Рабочий телефон | Нет |
| 21 | PHONE\_2 | Сотовый телефон | Нет |
| 22 | B\_CITY | Место рождения | Да |

Поля A\_DISTRICT, A\_CITY, A\_STREET заполняются полностью и без лишних дополнительных сокращений.

1. Формирование файла для зачисления средств на счета физических лиц

Для зачисления денежных средств на карточные счета сотрудников Клиент предоставляет в Банк файл в формате dbf, Excel или в формате xml файла, выгруженного из программного продукта фирмы «1С» (наполнение файла представлено в Таблице 2).

**(!) Для зачисления выплат, производимых в соответствии с частями 5.5., 5.6. и 5.8. статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с учетом сроков, установленных частью 5.3 указанной статьи,частью 4 статьи 3 Федерального закона от 02.08.2019 N 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,или нормативным актом Правительства РФ, изданным в соответствии с частью 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», необходимо предоставлять в Банк отдельный файл.**

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Имя поля** | **Тип, ширина поля** | **Содержание поля** | **Примечание** |
| 1 | NAME | Char 70 | Фамилия Имя Отчество клиента | Обязательно |
| 2 | SBK\_PAS"Серия/номер" | Char 50 | Серия, номер паспортаСерия/номер, ## ## ######'Маска на серию-номер документа должна состоять из следующих символов: '#' – цифра  | Обязательно |
| 3 | SCET | Char 20 | Счет для зачислений | Обязательно |
| 4 | F\_TABNUM | Char 32 | Табельный номер | Не обязательно (пробел) |
| 5 | RECORD\_B | Numeric | Сумма зачисления (0.00)  | Обязательно |
| 6  | RECOVERY | Numeric | Взысканная сумма (0.00)\* | Обязательно только при наличии суммы взыскания |

!!! Поля 5 и 6 должны иметь числовой формат, с двумя знаками после запятой.

1. Формирование файла для фиксации факта увольнения сотрудников

В случае расторжения трудового договора с сотрудником Клиент предоставляет в Банк файл в формате dbf (шаблон электронного файла предоставляет Банк, наполнение файла представлено в Таблице 3).

Таблица 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Имя поля** | **Тип, ширина поля** | **Содержание поля** | **Примечание** |
| 1 | NAME | Char 70 | Фамилия Имя Отчество клиента | Обязательно |
| 2 | BIRTHDAY | Char 50 | Дата рожденияДД.ММ.ГГГГ | Обязательно |
| 3 | SBK\_PAS"Серия/номер" | Char 50 | Серия, номер паспортаСерия/номер, ## ## ######'Маска на серию-номер документа должна состоять из следующих символов: '#' – цифра  | Обязательно |
| 4 | SCET | Char 20 | Счет для зачислений | Обязательно |

1. Проведение расчетов в рамках зарплатного проекта

Для перечисления денежных средств на счета сотрудников в Банк направляется платежное поручение со следующими реквизитами:

Наименование получателя: **ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

Расчетный счет получателя: **30232810600003008001**

**!!!***Счет для реализации проекта по перечислению целевого финансирования на карточные счета работников предприятий, обслуживающихся в рамках зарплатных проектов (карты питания) определен в заключенном между Банком и Клиентом генеральном соглашении о реализации зарплатного проекта.*

ИНН: 6608001425

БИК: 046577768

Кор/счет: 30101810500000000768 в Уральское ГУ Банка России

Назначение платежа\*: Перечисление средств (зарплаты, отпускных, выплат и т.п.) за <период> сотрудникам <название Предприятия>, согласно Договору банковского счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_, по Реестру №\_\_\_\_\_от \_\_.\_\_.\_\_\_\_г. Налоги удержаны полностью. НДС не предусмотрен.

\*В целях соблюдения требований статьи 98 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» при перечислении Зачислений/Выплат на счета своих сотрудников, Клиент обязан указывать в Платежном поручении сумму, взысканную по исполнительному документу.

***Информацию о размере удержаний следует указывать:***

- при направлении *Платежного поручения с Реестром выплат* – суммы удержаний указываются в Реестре выплат в отношении каждого сотрудника цифрами в столбце «RECOVERY» в формате (0,00);

- при направлении *отдельного Платежного поручения без Реестра выплат* – в реквизите «Назначения платежа» в следующей последовательности //ВЗС//сумма цифрами// при этом рубли отделяются от копеек знаком тире "-"; если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после знака тире "-" указывается "00".

**(!) только в случае перечисления выплат, предусмотренных частями 5.5., 5.6. и 5.8. статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»: в реквизите поля 110 в обязательном порядке указать значение «1».** Данное правило применяется только в случае наступления срока**,** установленного частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», *частью 4 статьи 3 Федерального закона от 02.08.2019 N 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»* или нормативным актом Правительства РФ, изданным в соответствии с частью 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

*! Номер и дата Договора банковского счета указана в Уведомлении об установлении комиссионного вознаграждения в соответствии с Условиями предоставления услуги реализации зарплатного проекта.*

**Приложение № 6.4**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об изменении Условий предоставления услуги реализации зарплатного проекта по договору банковского счета № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в лице *руководителя подразделения* *оформившего зарплатный договор*, действующего на основании доверенности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк», уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_ в дальнейшем «Клиент», об изменении Условий предоставления услуги реализации зарплатного проекта, являющихся приложением к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

1. Размер комиссионного вознаграждения за присвоение номеров карточных счетов сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, с последующим их открытием с целью осуществления Зачислений/ Выплат на них по поручению и за счет Клиента, а также выпуск и обслуживание Карт, в том числе за период действия новой Карты (с соблюдением принципа выпуска Карт к Основному и Дополнительному карточным счетам):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тип карты** | **Размер комиссионного вознаграждения, руб.** | **Период обслуживания** | **Основной / Дополнительный карточный счет** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Оплата комиссионного вознаграждения производится по факту обработки Электронного файла с данными сотрудников.

1. Размер комиссионного вознаграждения за перечисления на карточные счета сотрудникам Клиента, а также самому Клиенту, в случае если Клиент является индивидуальным предпринимателем, сумм зачислений/выплат в рамках зарплатного проекта \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) % от общей суммы перечисления.

Срок оплаты комиссионного вознаграждения: *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*. Оплата производится путем безакцептного списания с любого счета Клиента открытого в Банке.

1. Клиент считается уведомленным об изменениях Условий предоставления услуги реализации зарплатного проекта по истечении 3 (Трех) рабочих дней после отправки уведомления.

Изменения считаются согласованными, если от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления не поступило заявление о несогласии с изменениями.

В случае изменения срока оплаты комиссионного вознаграждения новый срок будет установлен с первого дня месяца, следующего за месяцем, в котором Банком принято решение об изменении срока.

|  |
| --- |
| *Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Подпись ФИО* |
| М.П. |

# Приложение № 7

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» («Овердрафт «Экспресс») |

Для целей настоящих Условий заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» («Овердрафт «Экспресс») используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа*.*

1. **Дополнительные термины и определения**

**Заявление-оферта** **на овердрафт** – документ, оформленный в соответствии с настоящим приложением к Правилам (Приложение № 7.1 к Правилам), либо оформленный по Системе ДБО (Приложение № 7.2 к Правилам), содержащий оферту - предложение Клиента, которое выражает намерение Клиента считать себя заключившим с Банком соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафте) на условиях, содержащихся в Условиях овердрафта и Заявлении-оферте на овердрафт.

**Кредитовый оборот -** поступления на Расчетный счет Клиента в Банке в виде выручки от реализации, доходов от предпринимательской деятельности. Денежные средства, поступившие с иных счетов Клиента в виде пополнения Расчетного счета, в расчет выручки не принимаются (за исключением выручки, поступившей на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), и конвертируемой на кредитуемый Расчетный счет).

**Лимит овердрафта –** максимально возможнаясумма выдачи кредита, которая может быть предоставлена по Расчетному счету на конец операционного дня. Лимит овердрафта устанавливается Банком в валюте Российской Федерации по Расчетному счету в соответствии с Соглашением об овердрафте. Лимит овердрафта по Соглашению об овердрафте является возобновляемым.

**Максимально возможный лимит овердрафта** – сумма, больше которой Лимит овердрафта не может быть установлен. Максимально возможный лимит овердрафта устанавливается Банком в одностороннем порядке и не может превышать максимальную сумму, определенную условиями продукта кредитования, утвержденными Банком и размещенными на Сайте Банка. Клиент может уменьшить сумму Максимально возможного лимита овердрафта в порядке, предусмотренном Условиями овердрафта.

**Минимально возможный лимит овердрафта** – сумма, меньше которой Лимит овердрафта не может быть установлен. Определяется условиями продукта кредитования, утвержденными Банком и размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru).

**Расчетный счет** – расчетный счет в рублях, открытый Клиенту - субъекту малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Российской Федерации в Банке, кредитование которого производится в соответствии с заключенным Соглашением об овердрафте.

**Согласие на запрос кредитной истории** - Согласие субъекта кредитной истории - юридического лица на получение пользователем кредитной истории основной части кредитной истории (Приложение № 7.3 к Правилам) или Согласие субъекта кредитной истории - физического лица на получение пользователем кредитной истории основной части кредитной истории, которое включает в том числе согласие на обработку персональных данных (Приложение № 7.4 к Правилам).

**Соглашение об овердрафте** – соглашение о кредитовании Расчетного счета (овердрафте), заключенное между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Условиями овердрафта, являющееся неотъемлемой частью Договора банковского счета, определяющее порядок кредитования Расчетного счета в рамках продукта кредитования «Овердрафт «Экспресс». **Настоящие Условия овердрафта, акцептованное Банком Заявление-оферта на овердрафт и все приложения к Условиям овердрафта, подписанные Клиентом, в том числе электронной подписью Клиента (при оформлении Заявления-оферты с использованием Системы ДБО) и переданные в Банк, Тарифы Банка в части установления процентной ставки за пользование кредитом, а также уведомления Банка об установлении Лимита овердрафта, об увеличении срока возврата Транша и иные уведомления Банка, переданные в порядке, установленном Условиями овердрафта, составляют Соглашение об овердрафте.**

**Транш** – часть кредита, которая может быть выдана в пределах Лимита овердрафта при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете для оплаты расчетных документов по поручению Клиента. Срок транша исчисляется с даты, следующей за датой возникновения задолженности по овердрафту, и составляет 30 (Тридцать) календарных дней, если иное не определено в уведомлении Банка, переданном в порядке, установленном Условиями овердрафта. Одновременно в рамках установленного Лимита овердрафта может быть несколько траншей.

**Условия овердрафта** - условия заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» («Овердрафт «Экспресс»), установленные настоящим приложением к Правилам.

1. **Общие положения**
	1. Настоящие Условия овердрафта устанавливают порядок заключения, исполнения и расторжения Соглашений об овердрафте в рамках продукта кредитования «Овердрафт «Экспресс» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
	2. Заключение Соглашения об овердрафте производится в следующем порядке:

а) Клиент предоставляет в Банк:

- Заявление-оферту на овердрафт по форме Приложения № 7.1 к Правилам в 2 (Двух) идентичных экземплярах с указанием Договора банковского счета, к которому заключается Соглашение об овердрафте;

- Согласие на запрос кредитной истории по форме Приложения № 7.3 к Правилам, подписанное руководителем Клиента – юридического лица или Приложения № 7.4 к Правилам, подписанное индивидуальным предпринимателем или физическим лицом.

Заключение Соглашения об овердрафте возможно с использованием Системы ДБО, при наличии технической возможности.

б) Банк производит проверку документов для заключения Соглашения об овердрафте, осуществляет идентификацию Клиента и его представителей согласно законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и утвержденным в соответствии с ними документам Банка и рассчитывает Лимит овердрафта. Банк вправе не акцептовать оферту Клиента без объяснения причин, в том числе, но не исключительно, в случае недостаточности Кредитового оборота. В случае если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента поступления в Банк Заявления-оферты на овердрафт Клиенту не было направлено уведомление об акцепте в порядке, предусмотренном Условиями овердрафта, Соглашение об овердрафте считается не заключенным. Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта оферты.

В случае заключения Соглашения об овердрафте с использованием Системы ДБО идентификация Клиента осуществляется в рамках заключенного соглашения об использовании Системы ДБО в порядке, предусмотренном Правилами заключения, исполнения и расторжения соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

в) Если Банком принято решение о заключении Соглашения об овердрафте, представитель Банка, уполномоченный на заключение Соглашения об овердрафте, совершает акцепт оферты Клиента путем проставления собственноручной подписи, даты акцепта, номера Соглашения об овердрафте, печати Банка на обоих экземплярах Заявления-оферты на овердрафт в поле «Отметки Банка об акцепте оферты Клиента». Заявление-оферта на овердрафт с отметкой Банка об акцепте является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к Условиям овердрафта. Второй экземпляр Заявления-оферты на овердрафт с отметкой Банка об акцепте предоставляется Клиенту (уполномоченному представителю Клиента) в подразделении Банка, в котором оно подавалось. Ответственность за получение второго экземпляра Заявления-оферты на овердрафт с отметкой Банка об акцепте возлагается на Клиента.

В случае заключения Соглашения об овердрафте с использованием Системы ДБО Банк уведомляет Клиента об акцепте оферты и размере установленного Лимита овердрафта путем направления соответствующего уведомления по Системе ДБО.

г) Об акцепте Банком оферты Клиента о заключении Соглашения об овердрафте и размере установленного Лимита овердрафта Банк уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт. Дополнительно возможно направление сообщения по электронной почте на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт. Уведомление направляется Банком в день акцепта оферты Клиента. День направления уведомления Банком путем направления SMS-сообщения, либо с использованием Системы ДБО, при заключении Соглашения об овердрафте по Системе ДБО, является днем заключения Соглашения об овердрафте. Уведомление об акцепте считается полученным Клиентом в день его направления Банком.

 д) До акцепта Банком Заявления-оферты на овердрафт Клиент вправе отозвать оферту о заключении Соглашения об овердрафте, представив заявление об отзыве оферты (по форме Приложения № 7.5 к Правилам) в подразделение Банка, в которое Клиент ранее представил Заявление-оферту на овердрафт, либо представив заявление об отзыве оферты с использованием Системы ДБО. В таком случае Банк не производит акцепт оферты Клиента, Соглашение об овердрафте не заключается.

* 1. Клиент, направляя в Банк Заявление-оферту на овердрафт, соглашается со всеми условиями и принимает на себя все обязательства, указанные в Условиях овердрафта и в Заявлении-оферте на овердрафт.
	2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Условия овердрафта изменения и дополнения путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиентов о вышеуказанных изменениях и дополнениях способами и в сроки, установленные Правилами.
	3. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, в т.ч. в Условия овердрафта, Клиент вправе расторгнуть Соглашение об овердрафте в порядке, предусмотренном Условиями овердрафта.
	4. Положения Соглашения об овердрафте, установленные Условиями овердрафта, могут быть изменены отдельными соглашениями Сторон. Лимит овердрафта изменяется Банком в одностороннем порядке с учетом п. 3.6 Условий овердрафта, о чем Клиент уведомляется в соответствии с Условиями овердрафта.

Срок Транша может быть увеличен Банком в одностороннем порядке либо по ходатайству Клиента, предоставленному в Банк в соответствии с п. 4.5 Условий овердрафта. Об увеличении срока Транша Клиент уведомляется в соответствии с Условиями овердрафта.

* 1. Услуга «Информирование по овердрафту «Экспресс» подключается Клиенту в рамках Соглашения об овердрафте одновременно с акцептом Заявления-оферты на овердрафт. Клиент вправе отключить услугу «Информирование по овердрафту «Экспресс» в любой момент.

Подключение услуги при акцепте Заявления-оферты на овердрафт осуществляется на основании Заявления-оферты на овердрафт. Отключение и последующее подключение услуги по инициативе Клиента осуществляется на основании отдельного заявления, подписанного его уполномоченным лицом.

В случае подключения услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс» Банк осуществляет информирование Клиента, в том числе об изменении Лимита овердрафта, сроке погашения Транша, о просроченных платежах, путем направления Клиенту SMS-сообщений на номера мобильных телефонов и писем на адреса электронной почты, указанные в Заявлении-оферте на овердрафт или отдельном заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс».

Клиент самостоятельно указывает номера мобильных телефонов для получения SMS-сообщений и адреса электронной почты в соответствии с Условиями овердрафта. Присоединяясь к Условиям овердрафта, Клиент подтверждает, что владельцам указанных в Заявлении-оферте на овердрафт или в заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс» номеров мобильных телефонов предоставлены полномочия на получение информации о кредите.

Стоимость и порядок оказания услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс» определяется Тарифами Банка.

В случае подключения услуги «Информирование по Овердрафту «Экспресс» доказательством направления Банком Клиенту уведомлений, сообщений являются распечатанные тексты сообщений с указанием в качестве адреса получателя адреса электронной почты и/или номера сотового телефона, указанного в Заявлении-оферте на овердрафт или отдельном заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс».

1. **Порядок установления лимита овердрафта**
	1. Лимит овердрафта определяется Банком в одностороннем порядке на основании анализа Кредитового оборота по Расчетному счету Клиента и не может превышать 30 (Тридцати) % от среднемесячных поступлений выручки за последние 3 (Три) месяца (если с даты открытия Расчетного счета прошло от 3 (Трех) до 6 (Шести) месяцев), либо за последние 6 (Шесть) месяцев (если с даты открытия Расчетного счета прошло свыше 6 (Шести) месяцев), не превышает суммы минимального месячного поступления выручки в рассчитываемом периоде и не превышает размера Максимально возможного лимита овердрафта.
	2. Первоначальный Лимит овердрафта устанавливается при рассмотрении Заявления-оферты на овердрафт и является Максимально возможным лимитом овердрафта.

Банк сообщает Клиенту размер Лимита овердрафта по Расчетному счету одновременно с уведомлением об акцепте Заявления-оферты путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона и сообщения по электронной почте на адрес электронной почты (при наличии), указанные Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт, либо путем отправки уведомления по Системе ДБО, если заключение Соглашения об овердрафте осуществлялось с использованием Системы ДБО. Уведомление об установленном Лимите овердрафта направляется Банком в день акцепта оферты Клиента.

Уведомление об установлении Лимита овердрафта считается полученным Клиентом в день его направления Банком.

* 1. Банк пересматривает Лимит овердрафта 1 (Один) раз в месяц в соответствии с п.3.1. Условий овердрафта. Первый пересмотр Лимита овердрафта производится через 1 (Один) месяц с даты заключения Соглашения об овердрафте. Последующие пересмотры – через 1 (Один) месяц с даты последнего пересмотра. При недостаточности Кредитового оборота для установления Минимально возможного лимита овердрафта Банк отказывает в предоставлении новых Траншей по Соглашению об овердрафте до следующего планового пересчета Лимита овердрафта.

В случае наличия объективных обстоятельств, вызванных в частности общей экономической ситуацией, которые могут повлечь за собой неисполнение Клиентом своих обязательств по возврату кредита в рамках Соглашения об овердрафте, Банк вправе производить пересчет Лимита овердрафта с периодичностью, отличающийся от заявленной в первом абзаце настоящего пункта.

* 1. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить сумму Максимально возможного лимита овердрафта Клиенту, который обслуживается по Системе ДБО. При этом Банк направляет по Системе ДБО уведомление об увеличении Максимально возможного лимита овердрафта к Договору банковского счета (Приложение № 7.6 к Правилам). Уведомление считается полученным Клиентом в день его направления Банком.

В случае несогласия с предложенным Банком Максимально возможным лимитом овердрафта Клиент вправе направить в Банк заявление об отказе от увеличения максимально возможного лимита овердрафта (Приложение № 7.10 к Правилам) способами, предусмотренными п.3.6 Условий овердрафта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления об увеличении Максимально возможного лимита овердрафта к Договору банковского счета.

В случае получения такого заявления Банк не производит пересмотр Максимально возможного лимита овердрафта в течение 6 (Шести) месяцев с даты получения заявления об отказе от увеличения максимально возможного лимита овердрафта.

 Не получение Банком заявления Клиента об отказе от увеличения максимально возможного лимита овердрафта в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Клиентом уведомления об увеличении Максимально возможного лимита овердрафта к Договору банковского счета, означает полное и безусловное согласие Клиента с размером установленного Максимально возможного лимита овердрафта на 4 (Четвертый) рабочий день с даты отправки уведомления об увеличении Максимально возможного лимита овердрафта к Договору банковского счета Лимит овердрафта устанавливается в размере, установленном в указанном уведомлении.

* 1. При установке Лимита овердрафта Банк сообщает Клиенту информацию о новом размере Лимита овердрафта путем направления SMS-сообщения одним из следующих способов:

- в случае подключения услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс» - на телефонный(ые) номер(а) и адреса электронной почты, указанные Клиентом для оказания услуги;

- если услуга «Информирование по овердрафту «Экспресс» не подключена - на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт.

Уведомление об изменении Лимита овердрафта направляется Банком в день установления нового Лимита овердрафта. Уведомление считается полученным Клиентом в день его направления Банком**.**

* 1. В случае несогласия с установленным Лимитом овердрафта Клиент вправе в течение всего срока действия Соглашения об овердрафте:
1. уменьшить Лимит овердрафта, предоставив в Банк (по Системе ДБО или в Офис Банка) заявление об уменьшении Максимально возможного лимита овердрафта (Приложение № 7.7 к Правилам).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения данного заявления, Банк устанавливает Лимит овердрафта в размере равном запрошенной сумме. Если запрошенная сумма меньше фактической задолженности по Соглашению об овердрафте, то заявление Клиента об уменьшении Максимально возможного лимита овердрафта возвращается Клиенту без исполнения.

В случае получения такого заявления Банк не производит пересмотр Максимально возможного лимита овердрафта в течение 6 (Шести) месяцев с даты получения заявления об уменьшении Максимально возможного лимита овердрафта;

1. расторгнуть Соглашение об овердрафте в порядке, установленном разделом 9 Условий овердрафта, предварительно погасив сумму кредита, процентов, начисленных за фактический срок пользования кредитом, платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

Не направление Клиентом указанного в настоящем пункте заявления в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления Банка об установлении нового Лимита овердрафта, означает полное и безусловное согласие Клиента с размером установленного Лимита овердрафта.

1. **Порядок предоставления и погашения овердрафта**
	1. Кредитование Расчетного счета осуществляется в порядке и на условиях, установленных Соглашением об овердрафте в пределах Лимита овердрафта, установленного Клиенту в соответствии с разделом 3 Условий овердрафта.

Кредитование Расчетного счета осуществляется на цели пополнения оборотных средств при их недостаточности для проведения расчетов в связи с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности за исключением целей, указанных в п.6.1.3 Условий овердрафта.

* 1. Банк не предоставляет кредит при наличии у Клиента неисполненных обязательств по уплате кредита и/или процентов за пользование кредитом и/или платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка. Предоставление кредита производится на следующий рабочий день после исполнения обязательств по уплате кредита и/или процентов за пользование кредитом и/или платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.
	2. Кредит предоставляется Банком Клиенту без дополнительных согласований на основании принятых к платежу Банком платежных документов Клиента, соответствующих требованиям п. 4.1. Условий овердрафта, в пределах суммы установленного Лимита овердрафта при недостаточности денежных средств на Расчетном счете. Платежные документы Клиента, из поля «Назначение платежа» которых явно не следует цель, указанная в п. 4.1. Условий овердрафта, за счет кредитных средств не оплачиваются.

Банк не предоставляет кредит при наличии очереди неисполненных в срок распоряжений, предъявленных к Расчетному счету, и/или документов об ограничении/приостановлении операций по Расчетному счету до момента полной оплаты всех документов, находящихся в очереди неисполненных в срок распоряжений/снятия ограничений/приостановлений. Предоставление кредита производится на следующий рабочий день после полной оплаты всех документов, находящихся в очереди неисполненных в срок распоряжений /снятия ограничений/приостановлений.

* 1. Под датой выдачи кредита (датой возникновения задолженности по овердрафту) следует понимать дату зачисления денежных средств Банка на Расчетный счет Клиента, при отсутствии или недостаточности на нем собственных средств Клиента, для осуществления платежей с Расчетного счета Клиента в пределах установленного лимита овердрафта.
	2. Срок предоставления одного Транша составляет 30 (Тридцать) календарных дней, если иное не определено в уведомлении Банка, переданном в порядке, установленном настоящими Условиями. Срок Транша исчисляется с даты, следующей за датой возникновения задолженности по Траншу, до даты полного погашения Транша (включительно).

Срок Транша может быть пересмотрен Банком в одностороннем порядке или по ходатайству Клиента, переданному в Банк по Системе ДБО или при личном обращении в Офис Банка. Банк вправе отказать в увеличении срока Транша по ходатайству Клиента без объяснения причин.

Банк уведомляет Клиента о новом сроке Транша (Банк использует не менее одного из указанных способов):

- путем направления уведомления по Системе ДБО (Приложение № 7.9 к Правилам);

- путем направления сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт / в заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс».

* 1. Погашение задолженности Клиента перед Банком по овердрафту осуществляется путем списания Банком денежных средств, поступающих на Расчетный счет Клиента в течение операционного дня, без дополнительного распоряжения Клиента, в пределах суммы основного долга в порядке очередности платежей, установленной действующим законодательством, если иное не предусмотрено Условиями овердрафта или отдельным соглашением Сторон.
	2. Для учета задолженности по овердрафту Банк открывает счет по учету ссудной задолженности Клиента.
1. **Плата за использование овердрафта**
	1. Клиент уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в размере, установленном Тарифами Банка на дату предоставления Транша. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Соглашение об овердрафте. В случае несогласия с установленной процентной ставкой Клиент вправе расторгнуть Соглашение об овердрафте в порядке, установленном разделом 9 Условий овердрафта, предварительно погасив сумму кредита, процентов, начисленных за фактический срок пользования кредитом, платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.
	2. Уплата процентов производится ежемесячно не позднее 20 (Двадцатого) числа текущего календарного месяца, а в случае расторжения Соглашения об овердрафте – не позднее даты расторжения Соглашения об овердрафте, если иное не предусмотрено Условиями овердрафта или отдельным соглашением Сторон.

В случае, если кредит предоставлен до 20 (Двадцатого) числа текущего месяца включительно, расчетный период для начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем предоставления кредита, по 20 (Двадцатое) число текущего месяца; если кредит предоставлен после 20 (Двадцатого) числа текущего месяца, расчетный период для начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем предоставления кредита, по 20 (Двадцатое) число следующего месяца; в последующем начисление процентов производится с 21 (Двадцать первого) числа текущего месяца по 20 (Двадцатое) число следующего месяца включительно (а при расторжении Соглашения об овердрафте – по день расторжения Соглашения об овердрафте включительно).

Начисление процентов производится на фактическую сумму задолженности по кредиту. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней).

* 1. Датой уплаты процентов за пользование кредитом/погашения кредита или его части является дата списания Банком денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке, либо дата зачисления денежных средств в погашение процентов за пользование кредитом/кредита на корреспондентский счет Банка.

1. **Права и обязанности Клиента**
	1. Клиент обязуется:
		1. Осуществить возврат каждого Транша, полученного в рамках Соглашения об овердрафте, в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты его выдачи, если Банком не определен иной срок либо если иное не предусмотрено Условиями овердрафта или отдельным соглашением Сторон. При этом возврат последнего Транша должен быть осуществлен не позднее даты окончания срока действия Соглашения об овердрафте или даты расторжения Договора банковского счета.
		2. Уплачивать Банку проценты за пользование кредитом в сумме и в срок, установленные в разделе 5 Условий овердрафта, а также платежи и комиссии, предусмотренные Тарифами Банка в сроки, указанные в Тарифах Банка.

Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке и с Клиентом не согласовываются.

* + 1. Не использовать кредит, предоставленный Банком по Соглашению об овердрафте, на следующие цели:
* для погашения задолженности по кредитным договорам, в том числе перед Банком;
* для оплаты комиссий за услуги Банка;
* на пополнение расчетного счета, текущего счета, счета вклада и иных счетов Клиента, открытого (-ых) в Банке либо в другой кредитной организации, если пополнение не связано с оплатой расчетных документов;
* на погашение прямо либо косвенно (через третьих лиц) обязательств других заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;
* для приобретения у Банка имущества, полученного Банком в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам, предоставлением отступного;
* на приобретение и (или) погашение векселей, за исключением собственных векселей Банка;
* на предоставление прямо или косвенно (через третьих лиц) займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, полученных Клиентом от третьих лиц;
* на приобретение и (или) погашение прямо или косвенно (через третьих лиц) эмиссионных ценных бумаг;
* на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц.
	+ 1. Предоставлять в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения требования Банка (если иной срок представления документов не указан в требовании Банка) информацию и документы (перечень документов определяется Банком), характеризующие финансовое положение Клиента. Все предоставленные документы подписываются уполномоченными лицами и заверяются оттиском печати (при ее наличии). Документы предоставляются в Банк по акту приема-передачи.
		2. По запросу Банка предоставлять в Банк текущую квартальную и годовую официальную отчетность (официальные документы) с отметкой налогового органа о получении. Отчетность предоставляется в срок и за период, указанный Банком. Все предоставленные документы подписываются уполномоченными лицами и заверяются оттиском печати (при ее наличии). Документы предоставляются в Банк по акту приема-передачи.
		3. Обеспечивать по требованию Банка допуск сотрудников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.
		4. По первому требованию Банка о досрочном погашении кредита (п. 8.1. Условий овердрафта) в течение срока, указанного в требовании Банка, погасить Банку кредит, уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитом, платежи, платы и комиссии, предусмотренные Тарифами Банка.
		5. Незамедлительно уведомлять Банк обо всех предъявленных к нему исках, о возбуждении в отношении него исполнительного производства, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Клиентом обязательств по Соглашению об овердрафте.
		6. Предоставить в Банк для последующего предоставления уполномоченным представителям (служащим) Банка России документы (информацию) о деятельности Клиента не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента поступления запроса Банка.
		7. Обеспечивать доступ уполномоченных представителей (служащих) Банка России в служебные, производственные, складские и другие помещения для ознакомления с деятельностью Клиента.
	1. Клиент имеет право досрочно погасить кредит. Досрочное погашение задолженности по Соглашению об овердрафте производится Клиентом самостоятельно путем предоставления в Банк платежного поручения.
1. **Ответственность Клиента**
	1. Клиент несет ответственность за несвоевременный возврат кредита, несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, и возмещает убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
	2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов, предусмотренных Соглашением об овердрафте, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от суммы просроченного платежа по процентам, минимум 500 (Пятьсот) рублей, за каждый день просроченного платежа.
	3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате кредита (возврату Транша), Клиент обязуется уплачивать Банку пени, начисленные исходя из размера действующей процентной ставки за пользование кредитом, указанной в Тарифах Банка на дату просроченного платежа исполнения обязательств, на сумму просроченной задолженности со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу, по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно. Пеня уплачивается независимо от уплаты процентов за пользование кредитом, указанных в п. 5.1. Условия овердрафта.
2.
3.
4.
5.
6. **Права Банка**
	1. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения об овердрафте в соответствии со ст. 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и потребовать от Клиента досрочного погашения кредита, уплаты процентов за фактический срок пользования кредитом, платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, а также в одностороннем порядке уменьшить Лимит овердрафта с последующим уведомлением Клиента, не позднее 2 (Двух) рабочих дней после принятия Банком соответствующего решения, и/или отказаться от предоставления очередного транша по Соглашению об овердрафте:

а) при ухудшении финансового положения Клиента;

б) в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент находится в стадии ликвидации или в отношении него введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве;

в) при предъявлении Клиенту иска о взыскании денежной суммы или об истребовании имущества, размер которых ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Соглашению об овердрафте;

г) при принятии Клиентом решения о его реорганизации, ликвидации Клиента или уменьшении его уставного капитала;

д) при выявлении недостоверности или неполноты информации, предоставленной Банку Клиентом в соответствии с Соглашением об овердрафте, а также при непредставлении Клиентом документов по требованию Банка в порядке, предусмотренном в пп. 6.1.4., 6.1.5 Условия овердрафта (а именно: информации и документов (перечень документов определяется Банком), характеризующих финансовое положение Клиента; текущей квартальной и годовой официальной отчетности (официальные документы) с отметкой налогового органа о получении. Отчетность предоставляется в срок и за период, указанные Банком);

е) в случае нарушения Клиентом обязательств по уплате кредита и/или процентов за пользование кредитом и/или платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней (единичный случай нарушения срока или нарушение сроков несколько раз общей продолжительностью свыше 30 (Тридцати) календарных);

ж) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом других обязательств по Соглашению об овердрафте;

з) при получении Банком документов о приостановлении операций по Счету или иным счетам Клиента или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете или иных счетах Клиента, а также поступления в Банк иных документов об ограничении распоряжения денежными средствами по Счету или иным счетам Клиента;

и) в одностороннем порядке по инициативе Банка.

* 1. Права Банка по списанию денежных средств в погашение задолженности по Соглашению об овердрафте:

Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента со счетов Клиента, открытых в Банке, в счет погашения задолженности Клиента по Соглашению об овердрафте в последний день срока для уплаты процентов по Соглашению об овердрафте, а также в день окончания действия Соглашения об овердрафте, установленный в соответствии с п. 9 Условий овердрафта, а также в счет уплаты платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, штрафов, начисленных в соответствии с условиями Соглашения об овердрафте.

Клиент предоставляет Банку право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Соглашению об овердрафте, а также в случае досрочного истребования кредита и процентов, списать сумму задолженности, в том числе пеней и штрафов, в полном объеме без дополнительного распоряжения Клиента с его расчетного или любого иного счета в Банке, в том числе с расчетных счетов, открытых Клиентом в Банке в последующем.

Установленное Соглашением об овердрафте условие о праве Банка на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, следует рассматривать в качестве дополнения к договорам банковского счета, заключенным Банком с Клиентом.

Клиент подтверждает, что указанное в настоящем пункте условие является акцептом Клиента любых требований Банка, предъявленных в соответствии с условиями Соглашения об овердрафте.

Списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты, в которой выдан кредит, производится в размере фактической задолженности, пересчитанной по курсу Банка на день списания с учетом комиссии согласно установленным Тарифам Банка.

* 1. Банк имеет право в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, указанной в п. 5 Условий овердрафта, в случаях:

- изменения величины ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации, направив соответствующее уведомление Клиенту. При этом размер процентной (ых) ставки (ок) изменяется в сторону увеличения на величину увеличения ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации, плюс 2 (Два) процентных пункта;

- изменения законодательства, нормативных актов Банка России, индикаторов (иных, помимо ключевой ставки) денежно-кредитной политики, а также в иных случаях в случае изменения конъюнктуры рынка кредитных ресурсов.

В случае изменения ставки Банк уведомляет об этом Клиента не позднее 2 (Двух) рабочих дней после принятия Банком решения, с указанием даты изменения одним из следующих способов (Банк использует не менее одного из указанных способов):

- путем направления уведомления по Системе ДБО;

- путем направления сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт / в заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс».

В случае несогласия с новым размером процентной ставки Клиент обязуется погасить сумму кредита, процентов, начисленных за фактический срок пользования кредитом, платежей и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления Банка.

Непогашение задолженности по Соглашению об овердрафте в вышеуказанный срок означает полное и безусловное согласие Клиента с размером новой процентной ставки.

* 1. Банк вправе уступить право требования по настоящему договору третьему лицу без согласия Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с последующим уведомлением Клиента.
1. **Срок действия соглашения об овердрафте и порядок его расторжения**

* 1. Соглашение об овердрафте вступает в силу с момента, указанного в подпункте «г» пункта 2.2. Условий овердрафта, и действует до момента расторжения Договора банковского счета, кредитование Счета по которому осуществляется в соответствии с Соглашением об овердрафте, либо до расторжения Соглашения об овердрафте по инициативе Банка или по инициативе Клиента.
	2. Соглашение об овердрафте может быть расторгнуто досрочно:

а) по инициативе Клиента в любое время в соответствии с заявлением о расторжении Соглашения об овердрафте, подписанным уполномоченным Клиентом лицом (Приложение № 7.6 к Правилам);

б) в одностороннем порядке по инициативе Банка, в том числе в случаях, установленных п. 8.1 Условий овердрафта, с последующим уведомлением Клиента в порядке, установленном п 9.5. Условий овердрафта.

* 1. В случае досрочного расторжения Соглашения об овердрафте кредитование Счета прекращается с даты получения от Клиента заявления о расторжении Соглашения об овердрафте или с даты принятия Банком решения об отказе от исполнения Соглашения об овердрафте по основаниям, установленным п. 8.1. Условий овердрафта.

При этом Клиент не освобождается от выполнения обязательств по погашению задолженности, возникшей на основании Соглашения об овердрафте.

* 1. В случае расторжения Договора банковского счета, к которому заключено Соглашение об овердрафте, кредитование Счета прекращается с даты получения от Клиента заявления о расторжении Договора банковского счета. При этом Клиент не освобождается от выполнения обязательств по погашению задолженности, возникшей на основании Соглашения об овердрафте.
	2. Уведомление о расторжении Соглашения об овердрафте направляется Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней после принятия Банком соответствующего решения одним из следующих способов (Банк использует не менее одного из указанных способов):

- путем направления уведомления по Системе ДБО;

- путем направления сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;

 - путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении-оферте на овердрафт / в заявлении о предоставлении/ изменении параметров услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс».

* 1. Задолженность по досрочно расторгнутому Соглашению об овердрафте должна быть погашена:

а) при расторжении Соглашения об овердрафте по инициативе Клиента – не позднее дня получения Банком от Клиента соответствующего заявления по форме Приложения № 7.6 к Правилам;

б) при расторжении Соглашения об овердрафте по инициативе Банка - в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления о расторжении Соглашения об овердрафте.

Проценты за пользование денежными средствами, полученными по Соглашению об овердрафте, начисляются по дату фактического их возврата в Банк включительно.

* 1. Задолженность по Соглашению об овердрафте при расторжении Договора банковского счета должна быть погашена:

а) при расторжении Договора банковского счета по инициативе Клиента - не позднее дня получения Банком от Клиента соответствующего заявления;

б) при расторжении Договора банковского счета по инициативе Банка или в связи с истечением срока его действия - в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Банком уведомления о расторжении Договора банковского счета.

1. **Особые условия**
	1. В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту, процентам, или платежам, платам и комиссиям, предусмотренным Тарифами Банка, а также при досрочном (полном или частичном) погашении кредита денежные средства, выплачиваемые Клиентом или списываемые Банком в погашение указанной задолженности, направляются на погашение в следующей очередности:

- просроченной задолженности по процентам,

- просроченного основного долга;

- суммы текущих процентов,

- суммы основного долга;

- просроченной задолженности по платежам, платам и комиссиям, предусмотренным Тарифами Банка,

- платежей, плат и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;

- на уплату пени.

В случае получения Банком решения суда о взыскании с Клиента задолженности по Соглашению об овердрафте, денежные средства, выплачиваемые Клиентом или взысканные с Клиента, направляются на погашение в следующей очередности:

- издержек Банка по получению исполнения обязательств Клиента;

- просроченной задолженности по процентам;

- просроченного основного долга;

- суммы текущих процентов;

- суммы основного долга;

- просроченной задолженности по платежам, платам и комиссиям, предусмотренным Тарифами Банка;

 - платежей, плат и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;

 - на уплату пени.

Указанная очередность погашения задолженности (за исключением уплаты просроченной и текущей задолженности по платежам, платам и комиссиям, предусмотренным Тарифами Банка и пени после иных платежей, предусмотренных Соглашением об овердрафте) применяется если иное не предусмотрено Условиями овердрафта или отдельным соглашением Сторон, а также может быть изменена Банком в одностороннем порядке без уведомления Клиента, независимо от назначения платежа.

* 1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Соглашению об овердрафте Клиент помимо уплаты неустойки (пени) возмещает Банку причиненные убытки в полном объеме, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
	2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Приложением и Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
	3. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Соглашения об овердрафте рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.
1. **Особенности Соглашения об овердрафте при реструктуризации кредита**
	1. Дополнительные термины, применяемые по тексту настоящей главы:

**Льготный период** – период отсрочки платежей, установленный в рамках программы «Отсрочка на 180 дней».

**Отсрочка на 180 дней –** программа «Отсрочка на 180 дней», в рамках которой проводится реструктуризация кредита путем предоставления отсрочки всех платежей по Соглашению об овердрафте на 180 (Сто восемьдесят) дней.

**Требование –** требование / заявление Клиента о проведении реструктуризации кредита в рамках программы «Отсрочка на 180 дней» или на иных условиях.

* 1. В случае наличия объективных обстоятельств, вызванных в частности общей экономической ситуацией, которые могут повлечь за собой неисполнение Клиентом своих обязательств по возврату кредита в рамках Соглашения об овердрафте, Клиент вправе ходатайствовать о реструктуризации кредита.
	2. Для реструктуризации кредита Клиент в сроки, установленные программой «Отсрочка на 180 дней», направляет в Банк Требование с использованием Системы ДБО, через Офис Банка или путем звонка в Единый центр обслуживания клиентов Банка с последнего известного Банку мобильного телефона Клиента, при этом Банк вправе осуществить обратный звонок Клиенту по указанному номеру телефона (последний способ применим только для индивидуальных предпринимателей, при этом все переговоры с Клиентом записываются).

 Банк рассматривает Требование и уведомляет Клиента об итогах его рассмотрения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его получения Банком. Решение Банка об изменении / отказе в изменении условий Соглашения об овердрафте направляется Клиенту (Банк использует не менее одного из указанных способов):

 - путем направления уведомления по Системе ДБО;

 - путем направления сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;

 - путем направления SMS-сообщения на последний известный Банку номер мобильного телефона Клиента (последний способ применим только, если Требование было направлено путем телефонного звонка в Банк).

В случае отказа в реструктуризации кредита Банк не предоставляет информацию о причинах отказа.

* 1. При получении Требования Банк вправе отказать в предоставлении очередного Транша по Соглашению об овердрафте в связи с ухудшением финансового положения Клиента (п. 8.1. Условий овердрафта). Возобновление выдачи новых Траншей по Соглашению об овердрафте производится после погашения всей задолженности по указанному соглашению либо при появлении у Банка информации об улучшении финансового положения Клиента.
	2. В случае проведения реструктуризации кредита на индивидуальных условиях, отличных от программы «Отсрочки на 180 дней», льготный период (при наличии), размер процентов за пользования кредитом, изменение графика погашения кредита, очередности его погашения и правила досрочного погашения определяются Сторонами индивидуально, в том числе путем заключения соответствующего соглашения.
	3. В случае проведения реструктуризации кредита на условиях программы «Отсрочка на 180 дней»:
		1. по кредиту устанавливается Льготный период;
		2. размер процентов за пользование кредитом не меняется;
		3. при наличии непогашенной просроченной задолженности по Соглашению об овердрафте на момент реструктуризации все непогашенные просроченные платежи признаются непросроченными и переводятся в обычную задолженность, гашение которой производится после Льготного периода. Пени при этом не рассчитываются, а начисленные пени аннулируются;
		4. при наличии услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс» начисление комиссии за нее в течение Льготного периода не производится.
	4. По истечении Льготного периода, установленного в рамках Отсрочки на 180 дней, погашение задолженности по Соглашению об овердрафте осуществляется 20 (Двадцатого) числа каждого месяца, при этом сумма платежа рассчитывается как сумма процентов за текущий расчетный период и 1/12 доли всей задолженности, накопленной до реструктуризации кредита и в течение Льготного периода.
	5. Информация о платежах по погашению задолженности по Соглашению об овердрафте после Льготного периода направляется Банком Клиенту в виде SMS-сообщений на номера мобильных телефонов, подключенных к услуге «Информирование по овердрафту «Экспресс» либо (при отсутствии указанной услуги) на последние известные Банку номера мобильных телефонов Клиента.

Указанная информация направляется не позднее дня окончания Льготного периода. Банк вправе дополнительно направлять информацию в иные периоды.

Банк вправе дополнительно направить Клиенту информацию о платежах по погашению задолженности по Соглашению об овердрафте, в том числе в виде графика платежей, с использованием Системы ДБО.

* 1. По истечении Льготного периода погашение задолженности по Соглашению об овердрафте осуществляется путем списания Банком денежных средств с Расчетного счета без дополнительного распоряжения Клиента в дату и в пределах суммы, которые определяются по указанным в п. 11.7 Условий овердрафта правилам, при этом платежи направляются на погашение в следующей очередности:
1. проценты за текущий расчетный период;
2. задолженность, которая была просроченной на дату реструктуризации имеющая на дату реструктуризации наибольший срок (при этом учитывается правило очередности гашения: сначала проценты, затем основной долг);
3. задолженность по процентам, накопленная за Льготный период.

После погашения всей указанной в подпунктах «б» и «в» задолженности гашение производится в соответствии с очередностью, установленной п.10.1. Условий овердрафта.

* 1. Клиент вправе в течение Льготного периода производить досрочное погашение задолженности по Соглашению об овердрафте, для этого Клиент направляет средства на счет по учету ссудной задолженности. При этом сумма внесенного платежа направляется:
1. на погашение основного долга (до достижения суммы платежей по основному долгу, которые Клиент должен был погасить до и в течение Льготного периода, если бы ему не был установлен Льготный период);
2. далее на погашение процентов.

При достижении суммы платежей по основному долгу и процентам, которые Клиент должен был погасить до и в течение Льготного периода, если бы ему не был установлен Льготный период, действие Льготного периода прекращается, и выдача новых Траншей возобновляется.

* 1. Положения настоящей главы действуют до полного погашения задолженности по Соглашению об овердрафте.

**Приложение № 7.1**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| **Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью (ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») от** |
| 🞎 юридического лица🞎 индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,*(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)* ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| далее именуемого Клиент, |

**ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА
о заключении соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»**

**I.** Клиент, подписывая настоящее Заявление-оферту, просит ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) к договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Соглашение об овердрафте) на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила), и, в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком Соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафте) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет).

Подписывая настоящее Заявление-оферту Клиент соглашается с тем, что Банк определяет размер лимита овердрафта по Счету в одностороннем порядке и сообщает его Клиенту одновременно с уведомлением об акцепте Заявления-оферты.

Клиент понимает и соглашается с тем, что Соглашение об овердрафте будет считаться заключенным, а лимит овердрафта к Счету будет установлен с даты акцепта Банком оферты Клиента путем проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте.

Об акцепте Заявления-оферты и размере лимита овердрафта Клиент будет уведомлен путем направления Банком SMS-сообщения на номер мобильного телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

🞎 дополнительно на адрес электронной почты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днем заключения Соглашения об овердрафте и установления лимита овердрафта, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте.

**II.** Подписывая настоящее Заявление-оферту Клиент подтверждает, что:

🞎 является субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Российской Федерации;

🞎 у него отсутствует просроченная задолженность по кредитам, просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, отсутствует просроченная задолженность по заработной плате;

🞎 у него отсутствует текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента (на основании информации, предоставленной клиентом)

**III.** Подписывая настоящее Заявление-оферту Клиент соглашается в случае акцепта Заявления-оферты подключить услугу «Информирование по овердрафту «Экспресс»:

🞎 на телефонный(е) номер(а) \* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

🞎 на адрес(а) электронной почты\*\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_

*\* Указывается не более трех номеров мобильных телефонов. При подключении услуги обязательно указание как минимум одного номера.*

*\*\* Указываются в случае дополнительного информирования на электронную почту. Информирование возможно не более чем на три адреса электронной почты. Информация, направленная на указанный(е) адрес(а) электронной почты, считается полученной клиентом в день ее направления Банком.*

Настоящим Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям номеров мобильных телефонов и адресов электронной почты, указанных в настоящем Заявлении-оферте.

Клиент подтверждает, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, кредиту, содержащейся в SMS-сообщениях Банка или направленной на указанные в настоящем Заявлении-оферте адреса электронной почты.

Настоящим Клиент подтверждает, что информирован об условиях оказания услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс», в том числе о стоимости и порядке оплаты (согласно Тарифам Банка), и согласен с ними.

**IV. \*\*\*** В случае акцепта Заявления-оферты прошу

🞎 предоставить доступ на просмотр счета по учету кредита, предоставленного при недостатке средств на Счете («овердрафт»), в системе дистанционного банковского обслуживания ДБО «Интернет-Банк «Смарт»следующим уполномоченным лицам:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_

*\*\*\* Раздел V заявления-оферты заполняется только в случае, если Клиенту подключена система ДБО «Интернет-Банк «Смарт».*

**V.** Оферта Клиента о заключении Соглашения об овердрафте действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк. До истечения указанного срока и до акцепта Банком Заявления-оферты Клиент вправе отозвать настоящую оферту, представив письменное заявление об этом в подразделение Банка, указанное в настоящем Заявлении-оферте либо по системе дистанционного банковского обслуживания.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

Настоящее Заявление-оферта составлено в двух экземплярах. В случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты, Клиент обязуется получить самостоятельно или через своего надлежащим образом уполномоченного представителя экземпляр

Заявления-оферты с отметкой Банка об акцепте и указанием размера установленного лимита овердрафта в подразделении Банка.

🞎 Настоящим Клиент подтверждает, что в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты, Клиент:

- полностью и безусловно присоединяется к Правилам;

- ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Правила и Тарифы и порядком внесения изменений, не имеет возражений против реализации Банком указанного права;

- ознакомлен и согласен с размером установленной на дату подписания настоящего Заявления-оферты процентной ставки за пользование денежными средствами, предоставляемыми Банком в соответствии с Соглашением об овердрафте: \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) % годовых.

- ознакомлен и согласен с правом Банка в одностороннем порядке изменять Тарифы (в том числе в части процентной ставки за пользование денежными средствами) в одностороннем порядке, предусмотренном Правилами, об изменении процентной ставки Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами;

- согласен с тем, что Банк определяет и изменяет лимит овердрафта в одностороннем порядке, предусмотренном Правилами, об изменении лимита овердрафта Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

**РЕКВИЗИТЫ БАНКА:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное и сокращенное наименование Банка)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(местонахождение Головного Банка, телефоны, факсы)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(к/счет, место открытия, ИНН / КПП, ОГРН; для Подразделений: ИНН / КПП Подразделения, ОГРН)*

**для Подразделений:**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(Наименование, КПП Подразделения)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(местонахождение, для Подразделений: адрес Подразделения)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

 «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ-ОФЕРТЫ:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

**ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ ОФЕРТЫ КЛИЕНТА:**

**Оферта Клиента о заключении Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) акцептована и уведомление Клиенту об акцепте оферты направлено в соответствии с настоящим Заявлением-офертой «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.**

**На условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)», заключено Соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафте) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

|  |
| --- |
| *Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *Подпись ФИО* |
| М.П. |

\*\*\*\*В акцепте отказано «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

*Представитель Банка* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *Подпись ФИО*

*\*\*\*\*заполняется в случае отказа Банка в акцепте заявления-оферты*

**Приложение № 7.2**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| **Коммерческому Банку «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществу с ограниченной ответственностью (ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА») от** |
| 🞎 юридического лица🞎 индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,*(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)* ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Фактический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| далее именуемого Клиент, |

**Заявление-оферта**

**о заключении соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»**

1. Клиент, подписывая электронной подписью и направляя в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – Банк) с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ДБО «Интернет-Банк «Смарт» (далее – Система ДБО) настоящее Заявление-оферту, просит Банк рассмотреть предложение (оферту) о заключении Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила), и, в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком Соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафте) *номер расчетного счета* (далее – Счет).

Об акцепте Заявления-оферты и размере лимита овердрафта Клиент будет уведомлен путем направления Банком уведомления по Системе ДБО и дополнительно отправкой SMS-сообщения на номер мобильного телефона (адрес электронной почты – при наличии), указанный в пункте 3 Заявления-оферты.

Настоящим Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям номеров мобильных телефонов и адресов электронной почты, указанных в настоящем Заявлении-оферте. Клиент подтверждает, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, кредиту, содержащейся в SMS-сообщениях Банка или направленной на указанные в настоящем Заявлении-оферте адреса электронной почты.

**🞎 Подписывая настоящее Заявление-оферту электронной подписью и направляя ее в Банк посредством Системы ДБО, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с информацией, указанной в пункте 1 Заявления-оферты.**

1. Клиент подтверждает, что:
* является субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* у него отсутствует просроченная задолженность по кредитам, просроченная задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, отсутствует просроченная задолженность по заработной плате;
* у него отсутствует текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента (на основании информации, предоставленной клиентом).

**🞎 Подписывая настоящее Заявление-оферту электронной подписью и направляя ее в Банк посредством Системы ДБО, Клиент подтверждает информацию, указанную в пункте 2 Заявления оферты.**

1. Клиент соглашается**:**

- с тем, что Банк определяет размер лимита овердрафта по Счету в одностороннем порядке и сообщает его Клиенту одновременно с уведомлением об акцепте Заявления-оферты;

- с тем, что Соглашение об овердрафте будет считаться заключенным, а лимит овердрафта к Счету будет установлен с даты акцепта Банком оферты Клиента;

- с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днем заключения Соглашения об овердрафте и установления лимита овердрафта, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте;

- с тем, что оферта о заключении Соглашения об овердрафте действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее направления в Банк. До истечения указанного срока и до акцепта Банком Заявления-оферты Клиент вправе отозвать настоящую оферту, представив заявление об этом в Банк по Системе ДБО;

- с тем, что Банк вправе отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты;

- с тем, что в случае акцепта Заявления-оферты будет предоставлен доступ на просмотр счета по учету кредита, предоставленного при недостатке средств на Счете («овердрафт»), в Системе ДБО;

- с тем, что в случае акцепта Заявления-оферты будет подключена услуга «Информирование по овердрафту «Экспресс» на телефонный номер и адрес электронной почты *(для дополнительного информирования*) и подтверждает, что ознакомлен с условиями оказания услуги «Информирование по овердрафту «Экспресс», в том числе о стоимости и порядке оплаты (согласно Тарифам Банка), и согласен с ними:

*на телефонный(е) номер(а) \** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

*на адрес(а) электронной почты\*\** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_

*\* Указывается не более трех номеров мобильных телефонов. При подключении услуги обязательно указание как минимум одного номера.*

*\*\* Указываются в случае дополнительного информирования на электронную почту. Информирование возможно не более чем на три адреса электронной почты. Информация, направленная на указанный(е) адрес(а) электронной почты, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком.*

**🞎 Подписывая настоящее Заявление-оферту электронной подписью и направляя ее в Банк посредством Системы ДБО, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с информацией, указанной в пункте 3 Заявления-оферты.**

🞎 **Подписывая настоящее Заявление-оферту электронной подписью и направляя ее в Банк посредством системы дистанционного банковского обслуживания ДБО «Интернет-Банк «Смарт», Клиент дает согласие** ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», как пользователю кредитной истории, на получение основной части кредитной истории Клиента согласно п. 9 ст. 6 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ с целью рассмотрения возможности заключения договора или соглашения (кредитного договора, договора поручительства, договора залога, договора о предоставлении гарантии, соглашения о кредитовании расчетного счета).

*ЭП Клиента*

**Приложение № 7.3**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных

счетов в российских рублях, в иностранной валюте

(доллары США, евро,иены, юани), счетов для расчетов по

«корпоративной» международной платежной карте,

счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
 НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ
ОСНОВНОЙ ЧАСТИ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование юридического лица: |  |
| Сокращенное наименование юридического лица: |  |
| Регистрационный номер |  | Дата внесения записи |  | ИНН |  |
| Юридический адрес: | *Город* |  | *Улица* |  |
| Фактический адрес: | *Город* |  | *Улица* |  |

Пользователь кредитной истории: ***Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью***

Согласно п. 4 ст. 6 федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в действующей редакции) бюро кредитных историй предоставляет пользователю кредитной истории информацию, указанную в основной части кредитной истории.

Согласие предоставлено с целью рассмотрения возможности заключения договора или соглашения (кредитного договора, договора поручительства, договора залога, договора о предоставлении гарантии, соглашения о кредитовании расчетного счета), оценки исполнения заключенного договора или соглашения и возможности его изменения.

(Согласен / не согласен) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код субъекта кредитной истории (при наличии):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дополнительный код субъекта кредитной истории (при наличии):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель субъекта кредитной истории: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 (подпись) (Ф.И.О.)

 М.П. (при наличии)

Дата оформления согласия: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_г.

Сотрудник банка\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., подпись, дата

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления согласия в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления согласия с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 7.4**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА****НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ** **КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ
ОСНОВНОЙ ЧАСТИ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ**

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. субъекта кредитной истории: |  |
| Документ, удостоверяющий личность |  | серия |  | Номер |  |
| кем выдан |  | дата выдачи |  |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) |  |
| Адрес регистрации |  |

Пользователь кредитной истории: ***Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью***

Согласно п. 4 ст. 6 федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в действующей редакции) бюро кредитных историй предоставляет пользователю кредитной истории информацию, указанную в основной части кредитной истории.

Я нижеподписавшийся выражаю свое (согласие / не согласие) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ пользователю кредитной истории на получение основной части моей кредитной истории согласно п. 9 ст. 6 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в действующей редакции), с целью рассмотрения возможности заключения договора или соглашения (кредитного договора, договора поручительства, договора залога, договора о предоставлении гарантии, соглашения о кредитовании расчетного счета), оценки исполнения заключенного договора или соглашения и возможности его изменения.

Код субъекта кредитной истории (при наличии):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Дополнительный код субъекта кредитной истории (при наличии):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Субъект кредитной истории: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 (подпись) (Ф.И.О.)

Дата оформления согласия: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_г.

Я выражаю свое согласие на обработку ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (юридический адрес: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, строение. 7) (далее по тексту – Банк) моих персональных данных (фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения, адрес, семейное, социальное имущественное положение, место работы, профессия, должность, доходы, домашний, мобильный, рабочий телефон, данные документа удостоверяющего личность, дата, орган его выдавший, персональные биометрические данные, полученные при фотографировании моего лица и копировании документа удостоверяющего личность, и любая иная информация доступная либо известная в конкретный момент времени Банку), в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, использование, уточнение, обновление, изменение, распространение, предоставление, обезличивание, блокирование и уничтожение моих персональных данных в целях оценки возможности предоставления кредита, исполнения заключаемого кредитного договора/Соглашения, заключения и исполнения иных договоров между мной и Банком, урегулирования просроченной задолженности по заключенным с Банком договорам путем уступки прав требований по заключенным договорам третьим лицам, или передачи вышеуказанных данных третьим лицам, предоставляющим Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности на основании заключенных с Банком договоров, а так же получения информации об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц, а также в целях реализации соответствующих акций, программ стимулирующих мероприятий. Обработка моих персональных данных может осуществляться путем использования средств автоматизации, а также иными способами с учетом имеющихся в Банке технологий.

Я даю Банку право на предоставление информации об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц, в том числе путем осуществления контактов с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, включая SMS-сообщения, факсимильную связь, электронную почту и другие средства связи (данная информация направляется на безвозмездной основе). Мои персональные данные *(в объеме: фамилия, имя отчество, адрес и номера телефонов),* по усмотрению Банка могут быть предоставлены компаниям, осуществляющим рассылку *(почтовую, по Интернету, с использованием средств связи)*, по заявке Банка, с целью информирования меня об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц. Право выбора указанных компаний предоставляю Банку, и дополнительного согласования со мной не требую.

Данное согласие дается с момента подписания настоящего Согласия, действует в течение 5 лет после погашения кредита либо, в случае не заключения кредитного договора/соглашения о кредитовании, в течение 5 лет с момента подписания настоящего Согласия, срок, на который дано согласие, продляется неограниченное число раз на каждые последующие 5 лет, если Банком не будет получен отказ от него. Настоящее согласие может быть отозвано мной в любой момент путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Подпись Клиента) (Ф.И.О. Клиента) (Дата)

Сотрудник банка\*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О., подпись, дата

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления согласия в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления согласия с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 7.5**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»****От\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (наименование Клиента)**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ ОФЕРТЫ**

**о заключении Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»**

Настоящим заявляю об отзыве оферты о заключении соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, направленной в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. Прошу не рассматривать Заявление-оферту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование клиента).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ\*:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО)(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления заявления в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 7.6**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об увеличении Максимально возможного лимита овердрафта**

**к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ об увеличении максимально возможного лимита овердрафта к Договору банковского счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_ в соответствии с Условиями заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) в ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" («Овердрафт «Экспресс»), являющимися приложением к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков).

Размер максимально возможного лимита овердрафта составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей и считается согласованным Клиентом с «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г., если до указанной даты в Банк не поступит заявление от Клиента об отказе от увеличения максимально возможного лимита овердрафта.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

**Приложение № 7.7**

к Правилам заключения, исполнения

и расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об уменьшении максимально возможного лимита овердрафта**

Прошу по соглашению о кредитовании расчетного счета (овердрафте) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному в соответствии с «Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила) установить максимально возможный лимит овердрафта в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей. Настоящим подтверждаю, что подписывая настоящее заявление:

- ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Правила и Тарифы и порядком внесения изменений, не имею возражений против реализации Банком указанного права;

- ознакомлен и согласен с тем, что Банк не будет пересматривать максимально возможный лимит овердрафта в течении срока, определенного Правилами;

- ознакомлен и согласен с тем, что Банк определяет и изменяет лимит овердрафта в одностороннем порядке, предусмотренном Правилами, об изменении лимита овердрафта Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка Банка проставляется в случае оформления заявления в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 7.8**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о расторжении Соглашения об овердрафте**

Прошу расторгнуть Соглашение о кредитовании расчетного счета (овердрафте) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. к Договору банковского счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. с даты поступления в Банк настоящего заявления.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ\*:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись Банка \*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления заявления в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

**Приложение № 7.9**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об увеличении срока Транша в рамках Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Настоящим ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» уведомляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ об увеличении срока Траншей в рамках соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенного в соответствии с «Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)»

Новый срок Траншей составляет \_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) дней и устанавливается с даты выдачи Транша.

После увеличения срока Траншей Банк прекращает предоставление очередных траншей по Соглашению об овердрафте.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

**Приложение № 7.10**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об отказе от увеличения максимально возможного лимита овердрафта**

Прошу в соответствии с Соглашением о кредитовании расчетного счета (овердрафте), заключенным в соответствии с Приложением № 7 к «Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила) к договору банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, не увеличивать сумму максимально возможного лимита овердрафта.

Настоящим подтверждаю, что подписывая настоящее заявление:

- ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Правила и Тарифы и порядком внесения изменений, не имею возражений против реализации Банком указанного права;

- ознакомлен и согласен с тем, что Банк не будет пересматривать максимально возможный лимит овердрафта в течение срока, определенного Правилами;

- ознакомлен и согласен с тем, что Банк определяет и изменяет лимит овердрафта в одностороннем порядке, предусмотренном Правилами, об изменении лимита овердрафта Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Электронная подпись Банка\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Отметка банка проставляется в случае оформления заявления в отделении Банка.

\*\*Электронная подпись проставляется в случае оформления заявления с использованием Системы ДБО.

# Приложение № 8

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро,иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

|  |
| --- |
| Порядок и сроки обмена документами и информацией при совершении валютных операций между резидентами (нерезидентами) и ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» |

1. Клиенты представляют в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – Банк) подтверждающие документы и информацию (далее – документы), установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании), связанные с проведением Валютных операций, с учетом требований к таким документам, установленных частью 5 статьи 23 Закона о валютном регулировании, а также информацию в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Закона о валютном регулировании (далее – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации).

Документы могут представляться резидентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению Валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. Документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком.

 При наличии заключенного с Банком Соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, заключенного в порядке, установленном Правилами заключения, исполнения и расторжения соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)» (далее – Правила ДБО) документы могут быть представлены в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО. При этом обмен документами осуществляется в порядке, установленном Правилами ДБО и Порядком обмена документами при использовании системы дистанционного банковского обслуживания в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с текстом документа можно ознакомиться на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.kubank.ru](http://www.kubank.ru)), которые определяют порядок обмена электронными документами, процедуру признания аналога собственноручной подписи, способы передачи и порядок приема сообщений.

Банк также вправе направлять Клиенту документы, оформляемые при совершении Валютной операции, с использованием Системы ДБО.

При отсутствии у Клиента действующей Системы ДБО обмен документами и информацией, предусмотренными настоящим Приложением, производится через подразделение Банка, в котором обслуживается Клиент.

Датой передачи Банком Клиенту запросов/ информации/уведомлений/ответов на запросы является дата их направления Клиенту по ДБО, а в случае обмена информации через подразделение Банка, в котором обслуживается Клиент, - дата подготовки Банком соответствующего запроса/ информации/уведомления/ответа на запрос.

Ответственность за своевременное получение справок и информации, отправленных Банком Клиенту, возлагается на Клиента.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

Требования настоящего Приложения распространяются на Клиентов, являющихся как резидентами РФ, так и нерезидентами, за исключением нерезидентов- физических лиц.

1. Для постановки на учет контракта (кредитного договора) Клиент представляет в

Банк следующие документы и информацию:

* контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля (далее - раздел I ВБК). Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Клиентом нерезиденту займа, Клиент, являющийся стороной по кредитному договору, дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте, должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно Приложению 3 к Инструкции ЦБ РФ № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении Валютных операций, о единых формах учета и отчетности по Валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция 181-И);

 - заявление о регистрации контракта (кредитного договора) – форма, предусмотренная Банком;

 - при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного Банка – информацию об уникальном номере контракта (далее –УНК), дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) и регистрационном номере предыдущего банка, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Клиент заполняет Заявление о регистрации контракта (кредитного договора) и представляет ведомость банковского контроля;

 - иные документы и информацию, необходимую Банку для постановки (принятие на обслуживание) контракта (кредитного договора) в соответствии с требованиями Инструкции 181-И.

 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией 181-И, присваивает УНК и формирует ведомость банковского контроля (далее – ВБК) с указанием УНК.

 В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк сохраняет УНК предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке в пункт 4 раздела I ВБК.

 По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк информирует Клиента об УНК и дате принятого на учет контракта (кредитного договора) не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта (кредитного договора) на учет.

1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в [разделе I](#Par1337) ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору) Клиент направляет в Банк заявление о внесении изменений в [раздел I](#Par1337) ВБК по форме, предусмотренной Банком. Одновременно с заявлением Клиент должен представить в Банк документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в [раздел I](#Par1337) ВБК, документы представляются Клиентом в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты их оформления.

 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк принимает представленные документы и информацию и вносит изменение в раздел I ВБК. В случае отказа в принятии документов и информации Банк направляет Клиенту документы и информацию с указанием причины отказа

1. При совершении Валютных операций Клиент представляет в Банк информацию согласно порядку и срокам, установленным Инструкцией 181-И, с использованием формы Банка – сведения о валютных операциях (далее по тексту – СВО):
	1. о коде вида операции (Приложение 1 к Инструкции 181-И) в случае списания со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты до представления документов, связанных с проведением операции;
	2. о коде вида операции (Приложение 1 к Инструкции 181-И) при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей на дату заключения договора либо, в случае изменения суммы обязательств по договору, на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России;
	3. о коде вида операции (Приложение 1 к Инструкции 181-И), если контракт (кредитный договор) принят на учет, и контракту (кредитному договору) присвоен УНК;
	4. об УНК;
	5. о номере и дате контракта (кредитного договора);
	6. об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции 181-И при осуществлении авансовых платежей по импортным контрактам, принятым Банком на учет. Операция по списанию не осуществляется, если Клиентом при представлении распоряжения о списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации не представлена информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

В случае изменения информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации Клиент должен представить Банку документы, подтверждающие изменение указанной информации, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты оформления таких документов.

Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции 181-И. При положительном результате проверки СВО, документов и информации Банк принимает СВО, документы и информацию, отражая сведения по операциям в ВБК. Клиенту направляется уведомление о принятии СВО, документов и информации.

При отрицательном результате проверки Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации, направляя Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа.

1. Клиент представляет в Банк справку о подтверждающих документах (далее – СПД) и документы по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет. Документы и СПД представляются согласно порядку и в сроки, установленные Инструкцией 181-И.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции 181-И при передаче резидентом нерезиденту товаров, выполнении резидентом работ, оказании резидентом услуг, передаче резидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, на условиях отсрочки платежа нерезидента по экспортному контракту отражается в СПД.

 При положительном результате проверки Банк принимает СПД и подтверждающие документы и направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее следующего дня после даты принятия.

 При отрицательном результате проверки Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причины возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД.

1. Сроки уведомления Банком Клиента о принятии/непринятии документов и информации:

- о принятии Банком заявления о снятии с учета контракта, заявления о внесении изменений в раздел I ВБК, корректирующей СПД - не позднее следующего рабочего дня после даты принятия Банком;

 - о непринятии заявления о снятии с учета контракта, заявления о внесении изменений в раздел I ВБК, корректирующей СПД направляются Клиенту с указанием даты и причины отказа не позднее следующего рабочего дня после принятия решения об отказе Банком.

1. Банк предоставляет Клиенту информацию в следующие сроки:
	1. в случае обращения Клиента в Банк в целях получения Раздела I ВБК, либо паспорта сделки, хранящегося в досье валютного контроля, Банк выдает копии запрашиваемых документов в течении 2 (Двух) рабочих дней с момента запроса. Документы передаются Клиенту способом, оговоренным Клиентом в заявлении.
	2. при снятии с учета контракта (кредитного договора) при уступке Клиентом- требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента, Банк не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета передает Клиенту информацию, содержащуюся в [разделе I](file:///C%3A%5CUsers%5CMahova_IG%5CAppData%5CLocal%5CTemp%5C26%5C%7B849B7CD1-5195-4D2F-A662-798A3D2C3849%7D%5C%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%94%D0%91%D0%A1_05.09.2018.doc#Par1337) ВБК. Документы передаются Клиенту способом, оговоренным Клиентом в заявлении.
	3. при снятии с учета контракта (кредитного договора) Банком самостоятельно ВБК на бумажном носителе направляется Клиенту в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия его с учета.
2. Банк вправе проинформировать Клиента о коде вида операции, который отражен Банком в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И, письмом в произвольной форме.

# Приложение № 9

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия предоставления услуги «Самоинкассация» |

Для целей настоящих Условий предоставления услуги «Самоинкассация» используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа*.*

1. **Дополнительные термины и определения**

**Вноситель** – физическое лицо, уполномоченное Клиентом осуществлять операции по взносу наличных денежных средств на Счет через Пункты самоинкассации.

В рамках услуги Самоинкассация по идентификатору:

Вноситель – физическое лицо, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк не проводит идентификацию Вносителя и не отвечает за корректность данных, заполненных Клиентом о Вносителе в Заявлении о присоединении.

В рамках услуги Самоинкассация по номеру Бизнес-карты:

Вноситель – держатель Карты, уполномоченный Клиентом совершать операции с использованием Карты, а также вносить наличные денежные средства на Счет в рамках услуги Самоинкассация по номеру Бизнес-карты.

**Идентификатор –** уникальное значение, присвоенное Клиенту на основании Заявления о присоединении, и позволяющее Вносителю проводить самоинкассацию в рамках услугиСамоинкассация по идентификатору.

**Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к условиям предоставления услуги самоинкассация по идентификатору.

**Партнер** – юридическое лицо, с которым Банк заключил договор на прием наличных денежных средств в российских рублях для последующего зачисления на Счета Клиентов, открытые в Банке в российских рублях. Перечень Партнеров определяется Банком и размещается в Тарифах Банка. Зачисление денежных средств через Партнера возможно только в рамках услуги Самоинкассация по идентификатору.

**Пункты самоинкассации -** Пункты самоинкассации Банка и Пункты самоинкассации Партнера.

**Пункты самоинкассации** **Банка** - банкоматы и платежные терминалы Банка, в которых Вносителю доступны Услуги.

**Пункты самоинкассации** **партнера** - пункты приема платежей Партнера, в которых Вносителю доступна услуга Самоинкассация по идентификатору.

**Символ взноса -** назначение денежных средств, подлежащих зачислению на Счет, в соответствии с символами кассового плана.

**Самоинкассация по идентификатору** – услуга, позволяющая вносить наличные денежные средства на Счет через Пункты самоинкассации с использованием Идентификатора:

* возможна в Пунктах самоинкассации Банка и в Пунктах самоинкассации партнера;
* возможна только на основании предоставления Клиентом Заявления о присоединении.

**Самоинкассация по номеру Бизнес-карты** - услуга, позволяющая вносить наличные денежные средства на Счет через Пункты самоинкассации Банка с использованием номера Карты, выданной Держателю:

* возможна только в Пунктах самоинкассации Банка;
* не требует предоставления Клиентом Заявления о присоединении.

**Услуга -** Самоинкассация по идентификатору и Самоинкассация по номеру Бизнес-карты.

1. **Общие положения**
	1. Настоящие Условия предоставления Услугиописывают порядок подключения, отключения и изменения Услуги, а также порядок внесения денежных средств на Счет через Пункты самоинкассации Банка и Пункты самоинкассации партнера.
	2. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
	3. Особенности услуги Самоинкассация по идентификатору**:**
* подключение осуществляется только на основании Заявления о присоединении;
* не предоставляется по расчетному счету в иностранной валюте, счету поставщика;
* Идентификатор предназначен исключительно в целях идентификации Банком Клиента, определения номера Счета, Вносителя и Символа взноса при зачислении денежных средств на Счет;
* одному Идентификатору может соответствовать только один Счет с одним Символом взноса и одним Вносителем. В случае необходимости вносить денежные средства на один Счет по разным Символам взноса / от разных Вносителей, требуется получить Идентификатор для каждого Символа взноса / Вносителя.
* допускается внесение наличных денежных средств только по одному из перечисленных Символов взноса:

|  |  |
| --- | --- |
| Код символа взноса | Назначение платежа |
| **для Клиента – юридического лица:** |
| 02 | Поступления от продажи товаров |
| 11 | Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ) |
| 12 | Взносы в уставный капитал |
| 14 | Поступления займов от учредителей |
| 15 | Поступления от операций с недвижимостью |
| 22 | Поступления от операций игорного бизнеса |
| 32 | Иные поступления (возврат подотчетных средств). |
| **для Клиента – индивидуального предпринимателя / адвоката, учредившего адвокатский кабинет / нотариуса, занимающегося частной практикой:** |
| 19 | Поступления на счета индивидуальных предпринимателей; |
| **для Клиента – платежного агента / платежного субагента** |
| 11 | Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ) платежного агента / платежного субагента; |
| 19 | Поступления на счета платежного агента / платежного субагента. |

* изменение параметров операции по внесению денежных средств (номер Счета, Символ взноса, Вноситель) после внесения денежных средств в Пунктах самоинкассации не допускается.
	1. Особенности услуги Самоинкассация по номеру Бизнес-карты:
* доступна всем держателям Карты;
* предоставляется только по расчетному счету в рублях (за исключением счетов платежного агента, субагента, поставщика) или по счету для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте;
* допускается внесение наличных денежных средств только по одному из перечисленных Символов взноса [*определяется Клиентом самостоятельно в момент совершения операции*]:

|  |  |
| --- | --- |
| Код символа взноса | Назначение платежа |
| **для Клиента – юридического лица:** |
| 02 | Поступления от продажи товаров |
| 11 | Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ) |
| 12 | Взносы в уставный капитал |
| 12 | Страховые взносы |
| 12 | Членские / вступительные / целевые / добровольные взносы |
| 14 | Поступления займов от учредителей |
| 15 | Поступления от операций с недвижимостью |
| 22 | Поступления от операций игорного бизнеса |
| 32 | Возврат депонированной заработной платы |
| 32 | Доходы от реализации собственного имущества |
| 32 | Безвозмездная финансовая помощь |
| 32 | Иные поступления |
| **для Клиента – индивидуального предпринимателя / адвоката, учредившего адвокатский кабинет / нотариуса, занимающегося частной практикой:** |
| 19 | Поступления на счета индивидуальных предпринимателей; |

* изменение параметров операции по внесению денежных средств (номер Счета, Символ взноса) после внесения денежных средств в Пункт самоинкассации Банка не допускается.
1. **Порядок оказания услуги Самоинкассация по идентификатору**
	1. **Подключение**
		1. Услуга Самоинкассация по идентификатору подключается только к действующему Счету в российских рублях.
		2. Подключение осуществляется на основании полученного Банком Заявления о присоединении (Приложение № 9 к Правилам), предоставленного Клиентом в подразделение Банка либо через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк «Смарт», в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления о присоединении. Банк вправе отказать в подключении Услуги без объяснения причин.
		3. В Заявлении о присоединении Клиент самостоятельно определяет Счет, Символ взноса (в соответствии с п. 2.3. настоящего Приложения) и Вносителя.
		4. Банк на основании полученного от Клиента Заявления о присоединении присваивает Идентификатор и передает его Клиенту:
* в составе Заявления о присоединении (раздел «Отметка Банка») *(если Заявление о присоединении было подано в подразделении Банка*).
* через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк «Смарт» *(если Заявление о присоединении было подано через указанную систему*).
	1. **Изменение и отключение**
		1. Изменение параметров, установленных по услуге Самоинкассация по идентификатору для конкретного Идентификатора: Символы взноса / Вноситель и / или Счета, а также отключение услуги Самоинкассация по идентификатору осуществляется путем предоставления в Банк заявления об изменении / отключении услуги Самоинкассация (Приложение № 9.2 к Правилам). Заявление может быть предоставлено в подразделение Банка либо через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк «Смарт». Изменение параметров / отключение услуги Самоинкассация по идентификатору производится не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк соответствующего заявления.
		2. Услуга Самоинкассация по идентификатору отключается в случае расторжения Договора банковского счета.
	2. **Зачисление денежных средств на Счет с использованием Идентификатора:**
		1. В Пунктах самоинкассации Банка Вносителю необходимо:
* на экране терминала / банкомата найти услугу «Самоинкассация для бизнеса» / «По идентификатору»;
* ввести Идентификатор;
* проверить данные на экране, соответствующие Идентификатору (Клиент / Счет / Символы взноса / Вноситель);
* внести в купюроприемник банкомата / терминала наличные денежные средства.
	+ 1. В Пунктах самоинкассации партнера Вносителю необходимо:
* обратиться в офис Партнера;
* сообщить о своем намерении;
* предоставить Идентификатор;
* внести необходимую сумму в кассу Партнера.
1. **Порядок оказания услуги Самоинкассация по номеру Бизнес-карты**
	1. **Зачисление денежных средств на Счет с использованием Бизнес-карты:**
		1. В Пунктах самоинкассации Банка Вносителю необходимо:
* на экране терминала / банкомата найти услугу «Самоинкассация для бизнеса» / «По номеру Бизнес-карты»;
* ввести номер Карты;
* вставить Карту в картридер;
* проверить данные на экране (Клиент / Счет);
* выбрать Символ взноса;
* внести в купюроприемник банкомата / терминала наличные денежные средства.
1. **Обязанности Банка и Клиента**
	1. **Банк обязан:**
		1. Предоставить Клиенту Услуги в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Приложением к Правилам.
		2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в Пункт самоинкассации, осуществлять зачисление денежных средств на Счет.
		3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк соответствующего заявления, произвести изменение параметров, установленных для конкретного Идентификатора (номер Счета и/или Символа взноса и/или Вносителя) по услуге Самоинкассация по идентификатору.
		4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк соответствующего заявления Клиента, произвести отключение услуги Самоинкассация по идентификатору и аннулирование Идентификатора.
		5. На основании полученного от Клиента уведомления в соответствии с пп. 5.3.5 настоящего Приложения, проводить расследование в течение 30 (Тридцати) календарных дней, о результатах которого в течение 10 (Десяти) рабочих дней уведомить Клиента.
	2. **Банк имеет право:**
		1. Произвести отключение Услуги в одностороннем порядке без согласования с Клиентом с последующим уведомлением Клиента по Системе ДБО о прекращении предоставления Услуги в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем отключения Услуги.
	3. **Клиент обязан:**
		1. Использовать Идентификатор в соответствии с настоящими Условиями;
		2. Обеспечить совершение операций в рамках Услуг исключительно своими уполномоченными представителями;
		3. В случае утраты Идентификатора / Карты, обнаружения Клиентом незаконного, несанкционированного использования Идентификатора или Карты незамедлительно письменно обратиться в Банк с целью аннулирования Идентификатора или блокирования Карты.
		4. Нести ответственность за операции, совершенные Вносителями в рамках Услуги.
		5. В случае обнаружения расхождения между операциями внесения наличных денежных средств в рамках Услуги, отраженными в Выписке по Счету, и фактически произведенными Вносителем, письменно уведомить Банк по существу выявленных расхождений (в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты совершения операции с приложением документа, подтверждающего проведение операции - чек из банкомата / терминала или документ, оформленный Партнером).
	4. **Клиент имеет право:**
		1. Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, связанных с Услугой;
		2. Изменить параметры Идентификатора в порядке, установленном настоящим Приложением;
		3. Отказаться от использования услуги Самоинкассация по идентификатору в одностороннем порядке.

**Приложение № 9.1**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к условиям предоставления**

**услуги самоинкассации по идентификатору**

 Настоящим заявлением Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

присоединяется к условиям предоставления услуги самоинкассация по идентификатору и подтверждает, что ознакомился с:

- Условиями представления услуги «Самоинкассация»;

- Тарифами Банка;

и понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять и просит предоставить идентификатор для осуществления операций по пополнению наличными денежными средствами расчетного счета в российских рублях № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в Пунктах самоинкассации от Вносителя *(ФИО)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с назначением взноса по символу кассового плана:

□ 02 – поступление от продажи товаров;

□ 11 - поступление от реализации платных услуг (выполненных работ);

□ 11 - поступление от реализации платных услуг (выполненных работ) платежного агента / платежного субагента;

□ 12 - взносы в уставный капитал;

□ 14 - поступления займов от учредителей;

□ 15 – поступления от операций с недвижимостью;

□ 19 - поступления на счета индивидуальных предпринимателей;

□ 19 - поступления на счета платежного агента / платежного субагента;

□ 22 - поступления от операций игорного бизнеса;

□ 32 - иные поступления (возврат подотчетных средств).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА:

Клиенту присвоен идентификатор № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

**Приложение № 9.2**

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского

счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(для расчетных счетов в российских рублях, в

иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани),

счетов для расчетов по «корпоративной» международной

платежной карте, счетов платежных агентов, платежных

субагентов, поставщиков)

**В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

**От**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование Клиента)

**ИНН** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении / отключении услуги «Самоинкассации»**

Настоящим заявлением Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 просит по идентификатору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_, предоставленному в рамках оказания услуги «Самоинкассация»:

□ изменить расчетный счет для зачисления денежных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

□ изменить Вносителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

□ изменить назначения взноса по символу кассового плана:

 □ 02 – поступление от продажи товаров;

□ 11 - поступление от реализации платных услуг (выполненных работ);

□ 11 - поступление от реализации платных услуг (выполненных работ) платежного агента / платежного субагента;

□ 12 - взносы в уставный капитал;

□ 14 - поступления займов от учредителей;

□ 15 – поступления от операций с недвижимостью;

□ 19 - поступления на счета индивидуальных предпринимателей;

□ 19 - поступления на счета платежного агента / платежного субагента;

□ 22 - поступления от операций игорного бизнеса;

□ 32 - иные поступления (возврат подотчетных средств).

□ отключить предоставление услуги «Самоинкассация» по указанному идентификатору.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Руководитель/Представитель Клиента**, действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*наименование и реквизиты документа* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(должность)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(подпись)* |  | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *ФИО* |
| М.П. *(при наличии)* |  |  |  |  |  |  |

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность сотрудника Банка (ФИО) (подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г

# Приложение № 10

к Правилам заключения, исполнения и

расторжения договора банковского счета

в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для

расчетных счетов в российских рублях, в иностранной

валюте (доллары США, евро,иены, юани), счетов для

расчетов по «корпоративной» международной платежной

карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов,

поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия направления в Банк Заявления-оферты дистанционным способом |

Для целей настоящих Условий направления в Банк Заявления-оферты дистанционным способом используется терминология, предусмотренная Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 настоящего документа*.*

* 1. **Дополнительные термины и определения**

**Система удаленного открытия расчетных счетов (далее – Система удаленного открытия счетов)** – интерфейс на Сайте Банка, созданный для формирования заявки на открытие расчетного счета и передачи в Банк сканированных копий документов, необходимых для открытия счета. Подлинность и достоверность переданных документов подтверждается на встрече Выездного менеджера и Клиента.

Система удаленного открытия счетов позволяет Клиенту подать Заявление-оферту без посещения Офиса Банка.

**2. Порядок использования Системы удаленного открытия счетов**

1. Регистрация Клиента в Системе удаленного открытия счетов производится путем ввода и подтверждения номера мобильного телефона и электронной почты на Сайте Банка. Подтверждение данных происходит путем ввода Клиентом на Сайте Банка кода, направленного в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона и в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанных Клиентом при регистрации.

Повторный вход в Систему удаленного открытия счетов происходит путем подтверждения номера мобильного телефона с использованием кода, отправленного в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанного Клиентом при регистрации.

Клиент может зарегистрировать только 1 (Один) номер мобильного телефона и 1 (Один) адрес электронной почты.

1. При первичной регистрации Клиентом заполняются фамилия, имя и отчество (при наличии).
2. После регистрации в Системе удаленного открытия расчетных счетов Клиент заполняет электронную анкету, содержащую данные о Клиенте, в т.ч. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком.
3. Клиент загружает в Систему удаленного открытия расчетных счетовобязательные документы для проверки заявки на открытие расчетного счета. Перечень необходимых документов размещается на Сайте Банка.
4. После проверки всех необходимых документов, загруженных Клиентом, Выездной менеджер связывается с Клиентом по номеру мобильного телефона, указанному Клиентом при регистрации в Системе удаленного открытия счетов, и назначает встречу.
5. На встрече с Выездным менеджером Клиент предоставляет оригиналы документов для сверки с документами, загруженными в Систему удаленного открытия расчетных счетов для открытия расчетного счета.

При этом, оригиналы документов, удостоверяющих личность физического лица, могут быть предъявлены Выездному менеджеру только физическим лицом – владельцем соответствующего документа.

1. Для заключения Договора банковского счета и соглашения об использовании Системы ДБО Выездной менеджер проверяет наличие всех необходимых документов, осуществляет идентификацию Клиента и его представителей согласно законодательству РФ, нормативным документам Центрального банка РФ и утвержденными в соответствии с ними документам Банка.
2. Выездной менеджер проводит фотографирование Клиента / представителя Клиента, подписывает Согласие на обработку персональных данных, Заявление-оферту и сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком.

Дальнейшая процедура заключения Договора банковского счета проводится в соответствии с разделом 1. настоящих Правил.