

Приложение №2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания юридических лиц (кроме
кредитных организаций), иностранных
структур без образования юридического
лица, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном
законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой,
в ООО «Камкомбанк»

УСЛОВИЯ
открытия и обслуживания расчетных счетов юридических
лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без
образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей,
а также физических лиц, занимающиеся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой, в ООО «Камкомбанк»

г. Набережные Челны

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.....	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	4
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА	5
5.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	12
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ.....	13
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	14
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	15
10. Приложение № 1 – Договор (заявление) на открытие расчетного счета и отдельных услуг.	
11. Приложение № 2 – Заявление на закрытие расчетного счета.	
12. Приложение № 3 – Дополнительное соглашение на начисления процентов на среднемесячные остатки денежных средств на Счете.	
13. Приложение № 4 – Заявление на смену пакета услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.	
14. Приложение № 5 – Заявление на подключение/отключение SMS-информирования о состоянии расчетного счета.	

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Доверенное лицо – физическое лицо, имеющее действующую Доверенность от Клиента на представление его интересов в Банке в целях реализации Договора расчетного счета письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. При этом Доверенность Клиента на распоряжение Счетом в Банке может быть либо оформлена нотариально, либо удостоверена Банком.

1.2. Договор – договор расчетного счета, заключаемый между Банком и Клиентом в соответствии с п. 2.1. настоящих Условий.

1.3. Заявление на открытие расчетного счета – Заявление Клиента, оформленное в установленном в Банке порядке по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям.

1.4. Заявление на закрытие расчетного счета – заявление Клиента, оформленное в установленном в Банке порядке по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.

1.5. Дополнительное соглашение – Дополнительное соглашение на начисления процентов на среднемесячные остатки денежных средств на Счете, оформленное в установленном в Банке порядке по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям.

1.6. Стороны – Банк и Клиент, являющиеся сторонами по Договору.

1.7. Условия – Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» – утвержденный в Банке документ, который является неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» (Правила), определяющие положения Договора между Банком и Клиентом, заключение которого производится путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке п.1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в целом в соответствии с п.2.1. настоящих Условий. Настоящие Условия устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию Счетов, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения операций по Счету.

1.8. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства - открытая база данных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, размещенная на официальном сайте Федеральной налоговой службы России.

1.9. Квалифицированная электронная подпись – усиленная электронная подпись, отвечающая следующим признакам: - получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; - позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; - позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания; - создается с использованием средств электронной подписи; - ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; - для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Условия являются едиными для всех Клиентов и определяют положения Договора расчетного счета, заключаемого между Банком и Клиентами. Заключение Договора расчетного счета осуществляется одним из следующих способов:

2.1.1. путем присоединения Клиента при личном присутствии к Правилам в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления на открытие расчетного счета и/или Заявления о присоединении к Правилам.

2.1.2. путем присоединения Клиента к Правилам подписанием документов в электронной форме квалифицированной электронной подписью, если Клиент находится на обслуживании в Банке в настоящее время (при условии соответствия всем требованиям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Подписание Клиентом Заявления на открытие расчетного счета и/или Заявления о присоединении к Правилам, а также присоединение Клиента к Правилам путем заключения Клиентом иных Договоров о предоставлении банковского продукта в порядке, установленном или оговоренном в Правилах означает принятие им настоящих Условий и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Условия. Изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для Сторон через 10 (Десять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Условий на информационных стендах в Офисах Банка и/ или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.kamkombank.ru. В новой редакции Условия применяются к Счету на дату его открытия в рамках заключенного Договора расчетного счета.

2.3. Денежные средства на Счетах Клиентов-юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, и физических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и открывают счета для ведения этой деятельности, предусмотренные Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованы. Страхование денежных средств не требует заключения договора страхования.

2.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (далее – «Тарифы»).

2.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает за исключением случаев, установленных отдельными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации открывает Клиенту Счет в валюте, указанной Заявлении на открытие расчетного счета, в течение 3 рабочих дней после

предоставления Клиентом в Банк полного пакета документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

3.2. В рамках Условий Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Открытие каждого нового Счета в рамках действующего Договора расчетного счета осуществляется Банком на основании Заявления на открытие расчетного счета. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Счет при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Банком.

4.2. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.

4.3. Датой заключения Договора расчетного счета является дата открытия Счета Клиенту.

4.4. Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее –распоряжения), составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять распоряжения к Счету Клиента.

4.5. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на Счете на момент платежа (снятия), с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение соответствующего Операционного времени согласно Тарифам.

4.6. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, в случае если Банк выступает в качестве банка плательщика, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

4.7. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, в случае если Банк выступает в качестве банка получателя средств, подтверждается посредством представления Клиенту выписки по лицевому счету. Выписки из лицевых счетов формируются не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения, выдаются на бумажном носителе.

4.8. Распоряжение Клиента может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации на основании заявления об отзыве расчетного документа в произвольной форме в электронной виде или на бумажном носителе, представленного в Банк. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений.

4.9. При необходимости проведения расчетов в валюте отличной от валюты, предусмотренной в Договоре расчетного счета, Клиент предоставляет право Банку произвести конвертацию по внутреннему курсу Банка на дату осуществления операции, при этом курс

конвертации устанавливается только для тех иностранных валют, с которыми Банк осуществляет валютные операции не позднее следующего рабочего дня, после получения распоряжения Клиента, продажу иностранной валюты со Счета по текущему курсу Банка на день конвертации. Списание денежных средств со Счета Клиента производится по мере поступления средств на этот Счет в бесспорном порядке на полную указанную в распоряжении Банка сумму, а также на сумму расходов Банка по конвертации, по текущему курсу Банка на дату списания средств.

4.10. Банк вправе отказать в совершении операций по Счету Клиента, в случае отсутствия денежных средств, предназначенных для взимания платы за обслуживание и/или возмещения издержек Банка.

4.11. Очередность списания денежных средств со Счета Клиента производится Банком в соответствии с требованиями ст.855 ГК Российской Федерации.

4.12. При заключении Дополнительного соглашения, согласно Приложения № 3, Банком осуществляется начисление процентов на остатки. Клиент размещает денежные средства в виде совокупного остатка с возможностью его изменения на расчетном(-ых) счете(-ах), а Банк обязуется выплачивать проценты на совокупный остаток на условиях, определенных Дополнительным соглашением. Проценты начисляются ежемесячно и рассчитываются исходя из совокупных остатков денежных средств на Счете Клиента на начало каждого дня в календарном месяце, за который начисляются проценты, и процентной ставки, определяемой в соответствии с условиями, указанными в Дополнительном соглашении.

4.13. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, размещение депозитов, выдача банковских гарантий, поручительства, оказание услуг на рынке ценных бумаг и др.) осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

4.14. Клиент предоставляет право Банку списывать без дополнительных распоряжений (согласий/акцепта) денежные средства, находящиеся на Счете, на основании расчетного документа Банка, содержащего ссылку на Договор и перечислять денежные средства на счет, указанный в расчетном документе Банка, с целью исполнения своих обязательств:

- по кредитному (-ым) договору (-ам) и/или договору (-ам) поручительства, заключенному (-ым) между Банком (кредитором) и Клиентом (заемщиком/поручителем), и по кредитному (-ым) договору (-ам) и/или договору (-ам) поручительства, которые будут заключены между Банком (кредитором) и Клиентом (заемщиком/поручителем) в будущем, по возврату кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом, а также в счет погашения задолженности, возникшей по указанному (-ым) договору (-ам), включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссий, штрафов, неустойки и судебных расходов;

- по соглашению (-ям) о выдаче банковской (-их) гарантии (-ий) и/или договору (-ам) поручительства, заключенному (-ым) между Банком (кредитором) и Клиентом (принципалом/поручителем), и по соглашению (-ям) о выдаче банковской (-их) гарантии (-ий) и/или договору (-ам) поручительства, которые будут заключены между Банком (кредитором) и Клиентом (принципалом/поручителем) в будущем, по возврату суммы вознаграждения Банка за выдачу банковской гарантии, сумм регрессных требований Банка, комиссий а также в счет погашения задолженности, возникшей по указанному (-ым) договору (-ам), включая сумму штрафов, неустойки и судебных расходов.

Сумма расчетного документа в указанном случае определяется Банком на основании договора (-ов), указанного (-ых) в абзацах 2 и 3 настоящего подпункта.

Банк списывает указанную в расчетном документе сумму и перечисляет ее по указанным в

расчетном документе банковским реквизитам не позже операционного дня, следующего за днем поступления такого расчетного документа. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента или при недостаточности денежных средств для погашения требования Банка, денежные средства списываются по мере их поступления на счет (-а) Клиента в соответствии со статьей 855 ГК РФ.

4.15. Клиент в случаях, предусмотренных Договором расчетного счета, предоставляет Банку любые документы (копии документов), которые банк запрашивает не позднее второго рабочего дня от даты получения письменного запроса, если иной срок не установлен Банком в запросе и не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

4.16. Обязанность Банка, по переводу денежных средств Клиента, считается исполненной в момент отправки денежных средств с корреспондентского счета Банка в банк получателя средств.

4.17. Средства в иностранной валюте, поступившие в адрес Клиента, подлежат зачислению на транзитный валютный счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент, а также иных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления денежных средств на Счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о Клиенте (отсутствие, искажение или неразборчивое указание наименования и/или номера Счета, несоответствие данных документа строке выписки по корреспондентскому счету и т.п.) или такие документы отсутствуют, Банк имеет право зачислить поступившей суммы на счет учета сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. до получения документа, содержащего точную информацию о получателе денежных средств, и предпринять для его получения возможные и разумные действия.

4.18. При совершении операций по Счету с нерезидентами Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, за соответствие этих операций действующему законодательству Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением Клиентом актов органов валютного контроля.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Предоставить Клиенту следующий комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:

- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента;
- выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента для зачисления на банковские счета получателей средств и выдачи наличных денежных средств со Счета;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

5.1.3. По распоряжению Клиента осуществлять перевод или выдавать денежные средства в пределах их остатка на Счете, при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего

дня, следующего за днем поступления в Банк платежного (расчетного) документа.

5.1.4. При наличии на Счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.5. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных требований осуществлять списание денежных средств в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.1.6. По требованию Клиента предоставлять выписки по Счету. При обслуживании клиента по системе ДБО выписки не печатаются.

5.1.7. По письменной просьбе Клиента, разыскивать суммы денежных средств, списанные со Счета и не поступившие на Счет, указанный Клиентом в расчетном документе.

5.1.8. Гарантировать тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его полномочному представителю, а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

5.1.9. Распоряжения, представленные Клиентом для перечисления денежных средств с его Счета и принятые Банком в течение Операционного времени при наличии денежных средств в полном объеме, исполнить текущим днем, документы, поступившие после Операционного времени – на следующий рабочий день.

5.1.10. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором расчетного счета на основании заранее данного согласия (акцепта).

5.1.11. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно - кассовому обслуживанию.

5.1.12. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Условия и Тарифы в порядке согласно настоящим Условиям п. 2.2.

5.1.13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента, направлять ему уведомление по форме, установленной Банком.

Списание с транзитного валютного счета для зачисления на текущий валютный счет производится только после предоставления справки о валютных операциях и иных документов, указанных в части 4 статьи 23 Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.1.14. Представлять Выписки по банковскому счету по требованию Клиента.

Выписки могут предоставляться при обращении Клиента/Представителя в Офис Банка. Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил Банку об ошибочных операциях по банковскому счету в течение 3 (Трех) календарных дней со дня получения выписки.

5.1.15. Списывать со Счета в одностороннем порядке денежные средства в очередности и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. В частности, Банк имеет право списывать денежные средства по решению суда, в том числе при обращении взыскания денежных средств на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.16. Выдавать Клиенту выписки по Счету за последний рабочий день года, вне зависимости наличия движения по Счету в целях сверки остатков по состоянию на 01 января, а также по счетам, открытым в рамках расчетно-кассового обслуживания по настоящим правилам в соответствии с требованиями, установленными Банком России при расчетно-кассовом обслуживании Клиента.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Представлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы для идентификации выгодоприобретателей, в случае осуществления операций к выгode третьих лиц, представителей, бенефициарных владельцев, а также документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету, в том числе дополнительные документы по запросу Банка необходимые для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации, а также для проведения оценки целей и задач, финансового положения и деловой репутации.

5.2.2. Перечень документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, определяется законодательством Российской Федерации и Банком.

5.2.3. Выполнять требования Банка по соблюдению законодательством Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

5.2.4. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить остаток денежных средств на Счете, достаточных для уплаты сумм, причитающихся Банку.

5.2.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения выписки, уведомлять Банк о несписанных, неосновательно списанных, неосновательно зачисленных и т.п. суммах, неправильно выполненных операциях. При не поступлении от Клиента возражений в указанный срок, совершенные операции и остаток средств считаются подтвержденными.

5.2.6. Возвратить (обеспечить возврат путем подержания на Счете необходимого остатка денежных средств) ошибочно зачисленные на Счет денежные средства не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня, следующего за днем установления ошибочного зачисления или получения уведомления об ошибочном зачислении.

5.2.7. Обеспечить предоставление в Банк платежных документов, содержащих оригинал оттиска печати и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных (защищенных) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью, переданных с использованием системы ДБО.

5.2.8. Представлять в Банк сведения об изменении своего статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные или иные документы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов и т.д. В случае назначения новых лиц, пользующихся правом первой или второй подписи на платежных документах, в течение одного рабочего банковского дня письменно уведомить об этом Банк и переоформить на новых лиц банковскую карточку. В случае дополнения количества лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, в Банк предоставлять новую карточку с образцами подписей, заверенную нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. При замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, прекращение полномочий лиц должно быть документально подтверждено. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по Счету представлять новую карточку с образцами подписей на всех лиц, имеющих право подписи. При назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера представлять новую временную карточку только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера, заверенную нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. При временном предоставлении лицу права подписи, а также при временной замене одного из лиц, уполномоченных подписывать документы, руководителем или главным бухгалтером соответственно, новая карточка не составляется, а предоставляется дополнительно карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия и надписью на лицевой стороне в правом верхнем углу "Временная" (эта временная карточка подписывается руководителем и главным бухгалтером, скрепляется оттиском печати и заверяется нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка). Новые карточки с образцами

подписей, оформленные в соответствии с положениями данного пункта, должны быть предоставлены в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней после оформления приказов замены, дополнения количества лиц, имеющих подписи по Счету, либо при назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера.

5.2.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

5.2.10. Сверить остатки по выпискам из лицевых счетов, указанных в п. 5.1.16. и в случае не согласия с остатком, оформить претензию с подробным пояснением в письменном виде. В случае не поступления Претензии со стороны Клиента до 31 января остатки на указанных счетах по состоянию на 01 января считаются подтвержденными.

5.2.11. В случае утраты печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных денежно-расчетных документов, незамедлительно проинформировать о случившемся Банк и не позднее 24 (Двадцати четырех) часов с момента утраты представить в Банк письменное сообщение.

5.2.12. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

5.2.13. Для обеспечения возможности получения со Счета наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению средств в день равна или превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей и 5 000 (Пять тысяч) долларов США/евро направить Банку предварительный заказ на получение денежных средств в валюте Российской Федерации не менее чем за 1 (Один) рабочий день, в иностранной валюте не менее чем за 2 (Два) рабочих дня, предшествующих дню получения наличных денежных средств в Банке. Клиент осуществляет заказ наличных денежных средств в любом Офисе Банка или по телефону.

5.2.14. При перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации на специальные счета в пользу нерезидентов указать в платежном поручении информацию, предназначенную для целей валютного контроля. Объем этой информации и порядок ее указания в поручении определяется Банком России.

5.2.15. Представлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 5 дней со дня изменения, а также сведения о финансовом положении не позднее 7 рабочих дней с даты направления бухгалтерской отчетности в ФНС РФ, в случае, если на дату открытия банковского счета период деятельности с момента государственной регистрации не превышал трех месяцев и не были предоставлены сведения (документы) о финансовом положении.

5.2.16. Представлять сведения и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам действующего законодательства РФ, для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, для осуществления функций, предусмотренных требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ, в срок, указанный в запросе Банка.

5.3. Клиент вправе:

5.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5.3.3. Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

5.3.4. Распоряжаться Счетом через доверенное лицо, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

5.3.5. Получать консультации о новых видах услуг Банка.

5.3.6. Получать наличные деньги в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.3.7. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя. Претензии Клиента о недостаче наличных денег Банк не рассматривает и не несет ответственности, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка или в отсутствии его представителя.

5.4. Банк вправе:

5.4.1. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента:

- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытых как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;

- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания;

- суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;

- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.2. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом Договора расчетного счета (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Банк удерживает эти суммы с других расчетных (текущих валютных) счетов Клиента, открытых в Банке, путем списания на основании расчетного документа Банка. При недостаточности на Счете денежных средств для списания сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком на условиях заранее данного согласия (акцепт) с текущих валютных счетов по курсу ЦБ РФ на дату списания, либо с другого счета, открытого в иной валюте, по соответствующему курсу ЦБ РФ на дату такого списания. Клиент возмещает Банку телеграфные, почтовые и другие расходы, понесенные Банком по обслуживанию Счета Клиента. Указанные расходы списываются Банком со Счета Клиента на условиях заранее данного согласия (акцепт) в соответствии с Тарифами.

5.4.3. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.

5.4.4. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе в случае непредставления данных о выгодоприобретателе, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных (платежных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).

5.4.5. Доставлять расчетные (платежные) документы, выставленные Клиентом на инкассо, на условиях заранее данного акцепта, либо требующие акцепта Клиента, любым способом по выбору Банка.

5.4.6. В целях оптимизации расчетов самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции

по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.7. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

5.4.8. Требовать от Клиента подтверждения по суммам поступлений с неверно указанными реквизитами на счет «До выяснения» с целью зачисления денежных средств на Счет.

5.4.9. Отказать в совершении операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", настоящими Условиями/Договором расчетного счета и внутренними нормативными документами, либо Клиентом не соблюдены требования правил оформления документов и сроков их предоставления в Банк.

5.4.10. Осуществлять:

- а) взимание платы за обслуживание Счета в соответствии с Тарифами;
- б) возмещение почтово-телефрафных и иных расходов, связанных с осуществлением расчетов Клиента либо его контрагентов;

в) взимание с Клиента неустоек, штрафов, пеней по заключенным с Банком договорам путем ежемесячного списания Банком денежных средств со Счета Клиента на основании расчетного документа Банка, прилагаемому к выписке по Счету, либо путем приема наличных денег в кассу Банка.

5.4.11. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.

5.4.12. Уведомлять Клиента об изменении адреса и/или реквизитов Банка путем размещения соответствующей информации в офисах Банка, информация может быть размещена дополнительно иными способами по выбору Банка и указанным Клиентом способом в Заявлении.

5.4.13. Применять меры по замораживанию (блокировке) денежных средств на Счете в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г."О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5.4.14. При установлении факта изменения данных в идентификационной информации и нарушения Клиентом условий и сроков представления документов, указанных в п. 5.2.15 отказать Клиенту в совершении им расходных операций по счету, а также приостановить использование системы дистанционного банковского обслуживания.

5.4.15. Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции или приостановить осуществление операций по счету клиента в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка РФ, в случаях, если в результате реализации правил внутреннего контроля Банка возникают подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также в случае не исполнения п. 5.2.15.

5.4.16. Отказать клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае осуществления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также в случае не исполнения п. 5.2.15, 5.2.16.

6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору расчетного счета обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения расчетных

(платежных) документов на списание и выдачу денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный (платежный) документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов, не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

6.3. При несоблюдении Клиентом порядка составления распоряжений в соответствии с условиями п.5.2.7. настоящих Условий Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений, а все расходы, комиссии и вознаграждения Банка и иных банков, привлеченных для исполнения этого распоряжения, в том числе удержанные банками-корреспондентами из суммы платежа, оплачиваются Клиентом.

6.4. При несоблюдении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, Банк вправе потребовать от Клиента, а Клиент, в случае получения соответствующего требования Банка, обязан уплатить пеню в размере 0,1 % от невозвращенной суммы денежных средств за каждый день просрочки возврата, но не более 1 % от этой суммы.

6.5. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета и в других случаях, возникших не по вине Банка.

6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора расчетного счета.

6.7. Соблюдение положений настоящих Условий/Договора расчетного счета, Тарифов является обязательным для Банка и Клиента.

6.8. Все споры по Договору расчетного счета разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Во всем, что прямо не предусмотрено Условиями/Договором расчетного счета/Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ

7.1. Договор расчетного счета вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из сторон не менее чем за 10 (Десять) дней до истечения срока Договора расчетного счета не заявит в письменной форме о своем намерении расторгнуть Договор расчетного счета, Договор расчетного счета пролонгируется на каждый следующий календарный год.

7.2. Договор расчетного счета может быть расторгнут по заявлению Клиента. Остаток денежных средств выдается Клиенту, либо по его распоряжению перечисляется на другой счет в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Расторжение Договора расчетного счета является основанием для закрытия Счета Клиента. В случае если Клиент не дает указаний о перечислении остатка денежных средств со Счета, не предоставляет соответствующих реквизитов, Банк решает вопрос об указанных денежных

средствах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По требованию Банка Договор расчетного счета, может быть, расторгнут в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

7.3. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения Договора расчетного счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме:

- путем направления письма на почтовый адрес или адрес электронной почты;
- путем направления письма Клиенту в системе ДБО, если с Клиентом заключен Договор оказания услуг дистанционного банковского обслуживания.

Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

7.4. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями. .

7.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, и/или в Условия, и/или в Тарифы. При внесении изменений и дополнений в Правила, и/или в Условия, и/или в Тарифы Банка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:

и/или – обязательного публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов и/или Условий с указанием даты вступления изменений в действие в Офисе Банка;

и/или – публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в сети Интернет на сайте Банка www.kamkombank.ru;

и/или – путем направления соответствующей информации по системе ДБО.

В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Правила, и/или в Условия, и/или в Тарифы, Клиент вправе направить Банку Заявление о расторжении Договора расчетного счета до даты вступления в силу изменений в Правила, и/или в Условия, и/или в Тарифы Банка; в случае неполучения Банком заявления о расторжении Договора расчетного счета, считается, что Клиент выразил согласие с изменениями в Правила, и/или в Условия, и/или в Тарифы.

Банк вправе расторгнуть Договор расчетного счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.6. Банк вправе перевести Клиента при наличии сведений о применении к Клиенту любой из процедур, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на соответствующий пакет обслуживания, предусмотренный для данной категории клиентов в рамках действующих Тарифов.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Стороны обязуются сохранять в тайне, не разглашать, не предоставлять третьим лицам конфиденциальную информацию, которая им стала известна в процессе исполнения Договора расчетного счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Под конфиденциальной информацией понимается информация, которой обмениваются Стороны при исполнении условий Договора расчетного счета, а именно:

- данные о Сторонах, в том числе об их финансовом положении;

- иная информация, передаваемая одной из Сторон другой Стороне с пометкой «конфиденциальная» на предоставляемом носителе или его упаковке.

К конфиденциальной информации не относится информация, которая:

- была или становится общедоступной любым образом на законных основаниях.
- стала известна Банку до того, как была предоставлена Клиентом.
- становится доступной Стороне на законных основаниях из источника, не связанного с другой Стороной.

- была самостоятельно разработана Стороной без доступа к конфиденциальной информации и без использования конфиденциальной информации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Настоящая редакция Условий применяется к отношениям Сторон в течение срока действия Договора на открытие и ведение банковского счета. При введении в действие Банком новой редакции Условий, Клиент руководствуется новой редакцией Условий с даты согласия с такими изменениями в соответствии с п. 7.5. Условий.

9.2. При наступлении страхового случая выплата возмещения по Счету Клиента-юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малому предприятию, сведения о котором содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, и индивидуального предпринимателя производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед Клиентами, формируемым Банком на основании данных, предоставленных Клиентом при заключении Договора расчетного счета, а также информации о Клиенте, которая имеется в Банке. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по уведомлению Банка об изменении сведений (реквизитов), указанных в Заявлении, Банк не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по Счету.

9.3. Расчетные и кассовые операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.4. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие Приложения:

9.4.1. Приложение № 1 – Договор (заявление) на открытие расчетного счета и отдельных услуг.

9.4.2. Приложение № 2 – Заявление на закрытие расчетного счета.

9.4.3. Приложение № 3 – Дополнительное соглашение на начисления процентов на среднемесечные остатки денежных средств на Счете.

9.4.4. Приложение № 4 – Заявление на смену пакета услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

9.4.5. Приложение № 5 – Заявление на подключение/отключение SMS-информирования о состоянии расчетного счета.

Приложение № 1
к Условиям открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк»

ДОГОВОР (ЗАЯВЛЕНИЕ) НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА №_____ И ОТДЕЛЬНЫХ УСЛУГ
Все поля обязательны для заполнения, если иное не указано в соответствующем поле.

Г.

« »

20 г.

1. СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ (ДАЛЕЕ – КЛИЕНТ)					
Полное наименование		(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)			
Фактический адрес (заполняется в случае не совпадения с юридическим)					
ИНН/КИО				ОГРН/ОГРНП	
Контактные данные		Рабочий телефон		Мобильный телефон	
		Адрес электронной почты (E-mail)			
Клиент является по законодательству РФ		резидентом		нерезидентом	
2. Параметры счета					
Валюта банковского счета		Рубли РФ		ЕВРО	Доллары США
		Иная валюта			
Пакет услуг/Тарифный план		Экономный		Комфортный	Удобный
		Мой бизнес		Люкс	Конкурсный
		Всё просто		Бизнес ВЭД	Особый
		Иной тариф _____			
3. Порядок списания комиссий					
	Комиссию за открытие, абонентскую плату и обслуживание Счета в соответствии с Тарифами прошу списать (списывать) с вновь открытого расчетного счета в соответствии с пунктом 2 настоящего Заявления.				
	Комиссию за открытие, абонентскую плату и обслуживание Счета в соответствии с Тарифами прошу на основании данного поручения списать (списывать) со своего расчетного счета №_____, открытого в Банке.				
4. Подключение SMS-информирования					
SMS-информирование о состоянии расчетного счета			Подключить	Не подключать	
№	Номер телефона для подключения SMS-информирования				
1	+7				
2	+7				
3	+7				
Я уведомлен и согласен с тем, что, при недостаточности денежных средств на расчетном счете на оплату услуги SMS-информирования о состоянии расчетного счета, предоставление услуги прекращается со следующего рабочего дня после плановой даты списания комиссии. Я принимаю на себя все риски, связанные с отказом от SMS подтверждения и/или подтверждения операций					
5. Подтверждение о присоединении к «Правилам комплексного банковского обслуживания»					
Настоящим я заявляю о присоединении в целом к действующим Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк» на публичных условиях (далее – Правила комплексного					

¹ Отмечается при подключении пакета услуг.

² Отмечается при подключении пакета услуг.

банковского обслуживания) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаю, что ознакомился с Правилами комплексного банковского обслуживания и Тарифами Банка, выражая свое согласие с ними.

6. Заключение Договора расчетного счета

Я делаю предложение (оферту) ООО «Камкомбанк» (далее – Банк) в день получения оферты заключить Договор расчетного счета в рамках действующего Договора комплексного банковского обслуживания на условиях, изложенных в настоящем заявлении на открытие расчетного счета, прошу Банк открыть расчетный счет для совершения операций. Настоящее заявление на открытие расчетного счета в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Камкомбанк», утвержденные Банком (далее – «Правила»), размещенные на сайте Банка www.kamkombank.ru, являются Договором расчетного счета, который составляет часть заключенного Договора комплексного банковского обслуживания. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, один – для Банка, второй – для Клиента.

В настоящем Договоре в соответствии с п.п. 2.9.1, 9.1 и п. 9.3 «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» Банка России № 383-П я даю Банку на условиях заранее данного согласия/акцепта распоряжение на списание с банковского счета денежных средств в счет уплаты задолженности по любым моим обязательствам перед Банком, возникшим на основании:

- договора комплексного банковского обслуживания, Договора расчетного счета, а также иных заключенных (в том числе в будущем) между мной и Банком договоров, включая, но, не ограничиваясь обязательства по уплате причитающегося Банку вознаграждения; обязательства по уплате основной суммы долга; обязательства, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности за нарушение договоров в размере и в сроки, предусмотренные в них и в сумме, рассчитанной Банком на дату списания;
- кредитного (-ых) договора (-ов) и/или договора (-ов) поручительства, заключенного (-ых) между Банком (кредитором) и Клиентом (заемщиком/поручителем), и кредитного (-ых) договора (-ов) и/или договора (-ов) поручительства, которые будут заключены между Банком (кредитором) и Клиентом (заемщиком/поручителем) в будущем, обязательства по возврату кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом, а также в счет погашения задолженности, возникшей по указанному (-ым) договору (-ам), включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссий, штрафов, неустойки и судебных расходов;
- соглашения (-ий) о выдаче банковской (-их) гарантии (-ий) и/или договора (-ов) поручительства, заключенного (-ым) между Банком (кредитором) и Клиентом (принципалом/поручителем), и соглашения (-ий) о выдаче банковской (-их) гарантии (-ий) и/или договора (-ов) поручительства, которые будут заключены между Банком (кредитором) и Клиентом (принципалом/поручителем) в будущем, по возврату суммы вознаграждения Банка за выдачу банковской гарантии, сумм регрессных требований Банка, комиссий а также в счет погашения задолженности, возникшей по указанному (-ым) договору (-ам), включая сумму штрафов, неустойки и судебных расходов.

В случае несовпадения валюты счета с валютой денежного обязательства поручаю Банку осуществить конвертацию необходимой суммы денежных средств по курсу Банка на дату.

При этом понимаем/понимаю, что Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства:

Я уведомлен, что денежные средства застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей по совокупности вкладов и остатках на моих счетах в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ».

7. ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ ДБО «ИНТЕРНЕТ БАНК»

7.1. Подключить услугу Мобильный банк		да	нет
№	Номер телефона		
1	+7		

7.2. Подключить Интернет-Банк с выдачей электронной подписи на устройстве Рутокен:		да	нет
Сервис IP-фильтрации: подключить следующие IP-адреса:			

Максимальная сумма денежного перевода, отправляемого по системе «Correqls»:	рублей
3	

Ограничить время приема платежных поручений Банком, поступаемых от Клиента по системе «Correqls»³

С _____ ч. _____ мин. ДО _____ ч. _____ мин.

Я делаю предложение (оферту) ООО «Камкомбанк» (далее «Банк») заключить Д о г о в о р оказания услуг ДБО в системе «Correqls» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания. Настоящее Заявление на подключение услуг ДБО «Correqls» в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк», утвержденные Банком (далее - «Правила»), размещенные на сайте Банка www.kamkombank.ru, являются Договором оказания услуг ДБО в системе «Correqls» , который составляет часть заключенного Договора комплексного банковского обслуживания с момента подключения услуги ДБО «Correqls»

В соответствии с Договором оказания услуг дистанционного банковского обслуживанию в системе «Correqls» № _____ от « ____ » _____ 20 г. Банк передает, а я принимаю ЛОГИН И ПАРОЛЬ - _____ шт.

Я подтверждаю, что логин и пароль для входа в систему был передан мне в запечатанном конверте, на конверте отсутствуют следы несанкционированного вскрытия.

Я уведомлен, что ЛОГИН И ПАРОЛЬ не могут быть использованы мной и любыми третьими лицами для работы с любыми другими программами без письменного согласования с Банком.

Банк и Клиент признают юридически эквивалентными во взаимоотношениях сторон документы, заверенные как обычным способом, так и подписанных электронными подписями (далее – ЭП) соответствующих должностных лиц при передаче документов электронным способом. Стороны обменялись ключами проверки ЭП лиц, подписывающих документы от имени БАНКА и КЛИЕНТА на бумажных носителях, заверенных их оригинальными подписями и мастичными печатями.

³ Время проведения операций устанавливается согласно выбранного тарифа

8. ДОГОВОР (ЗАЯВЛЕНИЕ) НА ВЫПУСК И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ (раздел заполняется только в случае, если держатель карты является единоличным исполнительным органом, в иных случаях раздел не заполняется, оформляется отдельное заявление)

Выпустить карту		да		нет										
Тип карты		Обычная (снятие и внесение наличных)			Cash in (только внесение наличных)	Кодовое слово:								
Сведения о Держателе карты:														
Фамилия					Имя									
Отчество (при наличии)														
Дата рождения		«____»_____ г.			Mесто рождения									
Гражданство					IИН (при наличии)	Пол								
Документ, удостоверяющий личность														
Серия и номер														
Кем выдан														
Дата выдачи		«____»_____ г.			Код подразделения									
Адрес регистрации														
Контактный телефон														
⁴ Является ИПДЛ		Да		Нет	Является родственником ИПДЛ				Да		Нет			
⁵ Является РПДЛ		Да		Нет	Является родственником РПДЛ				Да		Нет			
⁶ Является МПДЛ		Да		Нет	Является родственником МПДЛ				Да		Нет			
Имеется бенефициарный владелец ⁷			Да	Нет	Имеется 2-е гражданство (если выбран ответ «да», необходимо указать страну)			Да		Нет	Страна			
Я делаю предложение (оферту) ООО «Камкомбанк» (далее – Банк) в день получения оферты заключить Договор счета корпоративной карты в рамках действующего Договора комплексного банковского обслуживания на условиях, изложенных в настоящем Заявлении, прошу Банк открыть счет корпоративной карты. Настоящее Заявление на открытие счета корпоративной карты в совокупности с Правилами, размещенными на сайте Банка www.kamkombank.ru , являются Договором счета, который составляет часть заключенного Договора комплексного банковского обслуживания.														
Подписывая настоящую Анкету, Держатель дает свое согласие ООО «Камкомбанк» - оператору персональных данных, зарегистрированному по адресу: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей д.21, на обработку его персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».														
1. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Держателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышение качества обслуживания, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования Держателя и Клиента с использованием каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты и действует в течение срока действия договорных обязательств между Держателем и Банком, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты их исполнения, а в случае невозновления договорных отношений – в течение 5 (Пяти) лет с момента подписания настоящей Анкеты. Банк вправе продолжить обрабатывать персональные данные в случаях, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласие может быть отозвано при предоставлении в Банк заявления в произвольной письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.														
2. Под персональными данными Держателя понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе, сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, где, месяце, дате и месте рождения, адресе, семействе, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также, любая иная информация, переданная Банку лично либо поступившая в Банк иным законным способом, в том числе, переданная Клиентом.														
3. Настоящим подтверждаю, что во исполнение Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ООО «Камкомбанк», и приложений к ним ознакомлен, согласен и обязуюсь неукоснительно исполнять требования условий выпуска и использования Корпоративных карт в связи с чем заявляю о присоединении к выше указанным документам в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.														
4. Я подтверждаю, что ознакомлен, полностью согласен/на с условиями и положениями Договора комплексного банковского обслуживания и приложениями к нему, настоящими Условиями и Тарифами Банка и обязуюсь их неукоснительно выполнять. Подтверждаю полноту, точность и достоверность всех изложенных мною в настоящем Заявлении сведений и достоверность всех документов, предоставленных в Банк, для выпуска Корпоративной карты на момент передачи их в Банк.														
5. Настоящим обязуюсь предоставлять в Банк запрашиваемые документы и сведения по форме, установленной Банком. Обязуюсь в соответствии с условиями Правил уведомлять Банк о любых изменениях в сведениях, предоставленных мною в Банк при выпуске Корпоративной карты.														
6. Я выражаю свое полное и явное согласие на право Банка в проведении проверки любых сведений, предоставленных мной и Держателем в Банк при выпуске Корпоративной карты, в том числе с привлечением Банком для этого третьих лиц.														
Я выражаю свое согласие на получение от Банка (в том числе с привлечением Банком для этих целей третьих лиц) информационных и рекламных сообщений о продуктах и услугах Банка, информации об акциях, организованных Банком и/или проводимых при участии Банка, посредством использования телефонной, почтовой связи, электронных средств связи, включая SMS-сообщения и Push-уведомления, и других средств связи.														
Поставить галочку (V) в выбранном варианте:						Согласен(на)		Не согласен(на)						
Комиссию за выпуск/перевыпуск и обслуживание Корпоративной карты в соответствии с Тарифами прошу списывать (списывать) с расчетного счета, открытого в рамках настоящего Заявления.														

9. ОТМЕТКИ БАНКА

⁴ ИПДЛ - иностранное публичное должностное лицо

⁵ РПДЛ - российское публичное должностное лицо

⁶ МПДЛ - российское публичное должностное лицо

⁷ **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Если бенефициарным владельцем является иное лицо, то указываются его фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). В случае, если по результатам опроса установлено, что у Клиента имеется бенефициарный владелец, сотрудник Банка подразделения 18 передает такому лицу для заполнения сведения о бенефициарных владельцах.

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета, проверил.	(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / «____» ____ г. Ф. И. О. _____
В приеме Заявления отказал по причине _____	(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / «____» ____ г. Ф. И. О. _____
Открыть счет разрешаю	(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / «____» ____ г. Ф. И. О. _____

1. Договор расчетного счета от «____» 202__г. №____ Открыт счет №____
 К счету подключен Пакет услуг/Тарифный план*: Экономный / Комфортный / Удобный / Мой бизнес /Люкс / Конкурсный / Бизнес ВЭД /
 Всё просто / Особый / иной тариф _____
 / *нужное подчеркнуть, заполняется при подключении пакета услуг клиенту.*
2. Договор оказания услуг ДБО в системе «Сортеqts» от «____» 202__г.. №____
3. Договор о выдаче и использовании Корпоративной карты от «____» 202__г.. №____
4. Открыт счет №____ ; Выпущена карта №____

(должность и Ф.И.О. сотрудника Банка)	(подпись)
Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка _____	
М.П.	
<i>Печать и подпись Клиента:</i> <u>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</u> <small>(Должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента полностью)</small>	
<small>(подпись уполномоченного лица Клиента)</small>	

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Все поля обязательны для заполнения, если иное не указано в соответствующем поле.

Г.

« »

20 г.

1. Сведения о заявителе (далее – Клиент)

Полное наименование	 (указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)
Местонахождение Клиента	 (указывается местонахождение постоянно действующего исполнительного органа, руководителя филиала, представительства/адрес регистрации индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в соответствии с выпиской из ЕГРИОЛ/ЕГРИП или из устава (для нерезидентов))
ИНН/КИО	
ОГРН/ОГРНП	
Контактные данные	Рабочий телефон _____ Мобильный телефон _____ Адрес электронной почты (E-mail) _____

2. Параметры Счета

ПРОШУ РАСТОРГНУТЬ СЛЕДУЮЩИЙ ДОГОВОР, ЗАКЛЮЧЕННЫЙ В РАМКАХ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ от «___» 20 ___г.:

Г	Договор расчетного счета №_____ от _____._____._____. г. в валюте счет № С условиями закрытия счета и тарифами Банка ознакомлены и согласны.
Г	Остаток денежных средств на счете в сумме _____ (_____) (сумма цифрами и прописью) подтверждаем и просим перечислить по следующим реквизитам:
Г	Чековая книжка (далее нужное подчеркнуть): - с неиспользованными чеками с №_____ по №_____ прилагается. - не получалась.
Причина закрытия: _____	

Печать и подпись Клиента:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

(Должность и Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента полностью)

_____ (подпись уполномоченного лица Клиента)

М.П.

3. Отметки Банка

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для закрытия счета, проверил.	_____ (должность уполномоченного работника) _____ подпись / _____ / Фамилия, И. О. «___» 202 ___г.
--	---

4. Закрытие Счета

Договор расчетного счета от «___» 20 ___г. № счет № <u>XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</u>	_____ (должность уполномоченного работника)
ЗАКРЫТ «___» 202 ___г.	_____ (доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка) _____ подпись / _____ / Фамилия, И. О.

Приложение № 3
к Условиям открытия и обслуживания
расчетных счетов юридических лиц
(кроме кредитных организаций),
иностранных структур без образования
юридического лица, индивидуальных
предпринимателей, а также физических
лиц,
занимающихся в установленном
законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой, в
ООО «Камкомбанк»

**Дополнительное соглашение
к Договору комплексного банковского обслуживания (Заявлению) №_____
на открытие расчетного счета от_____
Об условиях начисления процентов на неснижаемый
остаток денежных средств на Счете**

г._____

«____» 202 г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем Банк (лицензия ЦБ РФ №438 от 09.09.2014 г.), в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на _____, с другой стороны, заключили настоящее соглашение нижеследующем:

1. Стороны договорились о том, что Клиент в период с «__» ____ 20__ г. по «__» ____ 20__ г. включительно держит неснижаемый остаток на расчетном счете № _____ в сумме не менее чем _____ (Сумма прописью) рублей, а Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на указанном расчетном счете Клиента за указанный период с «__» ____ 20__ г. по «__» ____ 20__ г. включительно в размере ____ годовых, начисляемых на сумму _____ (Сумма прописью) рублей. Выплата процентов Банком производится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после окончания указанного периода.

2. Любые платежи в пользу Клиента считаются произведенными в день зачисления сумм на соответствующий расчетный счет, указанный в п.1. настоящего соглашения.

3. В том случае, если установленная условиями настоящего Соглашения дата платежа приходится на выходной день, то платеж осуществляется непосредственно в следующий за выходным - Рабочий День.

4. В случае несоблюдения условий о поддержании неснижаемого остатка в течение всего периода в сумме указанных в пункте 1 настоящего дополнительного соглашения, в том числе по независящим от Клиента причинам, Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами за весь период.

5. Во всем остальном стороны руководствуются договором банковского счета №____ от «__» ____ 20__ г.

6. Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: ООО «Камкомбанк»

_____ / _____ /

(подпись)

М.П.

Клиент:

_____ / _____ /

(подпись)

М.П.

**Дополнительное соглашение
к Договору комплексного банковского обслуживания (Заявлению) №_____
на открытие расчетного счета от _____ г.
О начислении процентов на среднемесячный остаток**

г. Набережные Челны

«____»____ 20__ г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем Банк (лицензия ЦБ РФ №438 от 09.09.2014 г.), в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на _____, с другой стороны, заключили настоящее соглашение нижеследующем:

- 1. Стороны договорились о том, что Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете Клиента на среднемесячный остаток денежных средств на счете №_____ в размере ____ годовых. Выплата процентов Банком производится не позднее 5 (пятого) числа месяца следующего за месяцем начисления процентов. Среднемесячный остаток рассчитывается как сумма всех остатков на расчетном счете клиента на утро каждого календарного дня месяца, деленная на число календарных дней в месяце.
- 2. Любые платежи в пользу Клиента считаются произведенными в день зачисления сумм на соответствующий расчетный счет.
- 3. В том случае, если установленная условиями настоящего Соглашения дата платежа приходится на выходной день, то платеж осуществляется непосредственно в следующий за выходным - Рабочий День.
- 4. Во всем остальном стороны руководствуются договором банковского счета №____ от «____»____ 20__ г.
- 5. Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: ООО «Камкомбанк»

____ / ____ /
(подпись)

М.П.

Клиент:

____ / ____ /
(подпись)

М.П.

Приложение 5

к Условиям открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО «Камкомбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ /ОТКЛЮЧЕНИЕ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ О СОСТОЯНИИ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Все поля обязательны для заполнения, если иное не указано в соответствующем поле.

Г. _____

«____»_____ 20_г.

1. Сведения о заявителе (далее – Клиент)	
М.П.	
Полное наименование	
(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	
Местонахождение Клиента	
(указывается местонахождение постоянно действующего исполнительного органа, руководителя филиала, представительства/адрес регистрации индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ/ЕГРИП или из устава (для нерезидентов))	
ИНН/КИО	
Расчетный счет	
2. Параметры услуги	
Клиент просит SMS-информирование о состоянии расчетного счета:	
<input type="checkbox"/>	Подключить
<input type="checkbox"/>	Отключить
Клиент подтверждает, что с тарифами подключения, использования и отключения услуги, тарифами Банка ознакомлен, полностью согласен.	
_____	Банк
_____	Клиент
3. Отметки Банка	
Заявление принял	(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / _____ / Фамилия, И. О. «____»_____ 202_г.

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

(Должность и Ф.И.О. сотрудника Банка)
М.П.

(подпись)

Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX