

ОАО «Газэнергобанк»

Утверждено
приказом Председателя
Правления Банка
от «26» августа 2016 года № 500

Условия открытия, ведения и закрытия
банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной
практикой
в ОАО «Газэнергобанк»
(Банковские правила)

Версия 2.0

г. Калуга 2016 г.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила) (далее по тексту – «Правила»):

- являются адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимися в установленном порядке частной практикой приглашением Банка делать оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- утверждают существенные условия Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.

Правила размещены на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка в подразделениях Банка, а также в общедоступных источниках информации: в сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.gebank.ru> и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Правил размещается на сайте Банка <http://www.gebank.ru> не менее чем за 15 дней до даты отмены. В случае отмены Банком Правил, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, поступившие после даты отмены Правил, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Правила, включая приложения к ним, а также Тарифный справочник Банка (далее по тексту – «Тарифы») в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Правила, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными.

Редакции Правил с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов на сайте Банка <http://www.gebank.ru>.

Правила не применяются к договорам банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключенным до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами. Правила не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам.

Вопросы формирования юридических дел Клиентов, уведомления об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействия подразделений Банка при открытии, ведении, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка и в Правила не входят.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Банк – ОАО «Газэнергобанк», находящееся по адресу: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4, а также филиалы, дополнительные и операционные офисы.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, которому открыт Счет (владелец Счета).

Договор банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (Договор) - соглашение Банка с Клиентом, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету. Договор считается заключенным в письменной форме с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка, на условиях, изложенных в Правилах и Заявлении - оферте. **Правила (с учетом Приложений), Заявления-оферта, Тарифы составляют в целом Договор.**

Выписка из Счета - документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

Заявление-оферта – составленная по форме Приложения 1 к Правилам оферта Клиента Банку о заключении Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой без указания срока для ее акцепта.

Счет – банковский (расчетный) счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, открытый Клиенту для совершения операций на основании Договора и согласно - нормативных актов Банка России в валюте, определенной в Заявлении-оферте.

Тарифы – Тарифный справочник ОАО «Газэнергобанк», а также Изменения к Тарифному справочнику для обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, в котором указаны размеры, сроки и порядок взимания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету, или с денежными средствами на

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Счете, или иных операций, связанных с Договором, правила и порядок оплаты Клиентом расходов Банка, Лимиты Карты, размеры штрафов и порядок их уплаты, по основаниям, установленным Тарифным справочником и договорами с клиентами, иные сведения и условия. Тарифами также считаются перечень ставок вознаграждения Банка, тарифные планы из Тарифного справочника, относящиеся к Договору. Тарифы размещены в местах обслуживания Клиентов, а также в общедоступных источниках информации: на сайте Банка в сети Интернет - <http://www.gebank.ru>.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА.

2.1. Для заключения Договора Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х идентичных экземплярах. К Заявлению-оферте прилагаются документы и/или их копии (далее - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком.

2.2. Банк производит проверку документов для заключения Договора, осуществляет идентификацию Клиента и / или его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством РФ и утвержденными в соответствии с ним функционально-технологическими документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля в действующей редакции.

2.3. При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям Банка и действующему законодательству РФ, представитель Банка, уполномоченный на заключение Договоров, совершает акцепт оферты Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления-оферты. Один экземпляр Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка вручается Клиенту под расписку на экземпляре Заявления-оферты Банка.

Договор считается заключенным в письменной форме с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка на условиях, изложенных в Правилах и в Заявлении – оферте, акцептованной Банком.

2.4. Клиент, направляя Банку Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Клиента, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Банка, при совершении акцепта Заявления-оферты.

2.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении-оферте, а также в случаях, установленных законодательством РФ, акцепт Банком оферты Клиента не производится. При этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе в акцепте оферты.

2.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление-оферту, которое является новой офертой.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Основанием для открытия Счета является заключение Договора. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, а также совершает иные операции в соответствии с условиями Договора, Правилами и Тарифным справочником Банка, а Клиент оплачивает услуги Банка по совершению этих операций.

3.2. Для осуществления операций по Счету Банк на основании Договора открывает Клиенту банковский (расчетный) счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

3.3. В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту могут быть открыты параллельно также иные счета, необходимые для осуществления расчетов в иностранной валюте, в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.4. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений: расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором. Операции по Счету совершаются в рамках форм наличных и безналичных расчетов, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, Договором.

3.5. Распоряжения Клиента должны содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету. Операции совершаются без распоряжения Клиента, по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Правилами и Договором, перечисление денежных средств со Счета производится на основании инкассовых поручений, платежных требований.

3.6. Оплата расчетных документов и выдача наличных денежных средств производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня и по возможности с учетом

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением.

3.7. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства РФ и нормативных актов Банка России, и Договором.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И БАНКА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

4.1.2. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

4.1.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.1.4. Обеспечивать правильное оформление документов, необходимых для совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

4.1.5. Своевременно предоставлять в Банк статистическую и бухгалтерскую отчетность, документы и информацию, необходимые Банку для осуществления своих функций, проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.6. Предоставлять в Банк не реже 1 раза в год или в иные сроки по требованию Банка документы и информацию:

- необходимые для идентификации и обновления сведений по Клиенту, его представителям, бенефициарным владельцам, выгодоприобретателям, подтверждения полномочий его органов и должностных лиц,

- об изменениях и дополнениях состава указанных лиц,

- изменения и дополнения в учредительных и иных документах Клиента, связанных с исполнением настоящего Договора,

- выписки из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

Незамедлительно предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с наименованием Клиента, его организационно-правовой формой, адресом, местонахождением, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом.

4.1.7. По письменному запросу Банка в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и (или) иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством РФ. Запрос считается полученным клиентом: при направлении запроса по каналам ДБО – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче клиенту или представителю клиента – в день получения клиентом или представителем запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

4.1.8. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

4.1.9. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете. В течение 10 рабочих дней после получения Выписки из Счета письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно вернуть их Банку.

4.1.10. Соблюдать правила безналичных расчетов и кассовую дисциплину.

4.1.11. Производить подтверждение остатка денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на 01 января очередного года не позднее 31 января текущего года в случае наличия возражений, оформленных в письменном виде, по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

4.1.12. Производить оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

4.1.13. Уплачивать Банку штраф в случае непредставление/представление не в полном объеме Клиентом по запросу Банка сведений и документов, затребованных Банком, в указанные Банком сроки. Размер штрафа устанавливается Тарифами Банка.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.2.2. Выбирать формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.3. Направлять в Банк заявление об отказе от акцепта платежных требований третьих лиц в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Получать в Банке Выписки из Счета в бумажном и/или электронном виде, приложения к ним, извещения Банка, расчетные документы, предназначенные для акцепта, с возмещением Банку понесенных им расходов в соответствии с установленными Тарифами.

4.2.5. Предоставлять Банку в письменной форме сведения о контрагентах Клиента (кроме Банка), имеющих право в соответствии с условиями договоров, заключенных с Клиентом, списывать денежные средства со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований в порядке, установленном Правилами.

4.2.6. Отозвать расчетные документы по собственным платежам на основании заявления, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя). Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в Банк. Отзыв расчетных документов по собственным платежам Клиента возможен до момента списания Банком соответствующей суммы по расчетному документу Клиента с корреспондентского счета Банка либо до зачисления на открытый в Банке банковский счет получателя – Клиента Банка.

4.2.7. Пользоваться для проведения операций по Счету системами дистанционного банковского обслуживания на условиях отдельно заключенного между Банком и Клиентом договора о таком обслуживании.

4.2.8. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

4.2.9. Поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета путем подачи в письменной форме Банку заявления по форме, установленной Банком, с указанием в заявлении периодичности перечисления, общего срока, в течение которого будет осуществляться перечисление, суммы перечисления или условий, ее определяющих (для каждого перевода денежных средств).

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении договора банковского счета, открыть Счет после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и предоставляется Клиенту при заключении Договора.

4.3.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выдавать или перечислять денежные средства со Счета по распоряжению Клиента, списывать денежные средства без распоряжения Клиента, выполнять иные операции, которые предусмотрены Договором, иными договорами между Банком и Клиентом, а также Тарифами Банка.

4.3.3. Присвоить Счету Клиента номер, определяемый Банком самостоятельно, в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.3.4. Производить операции по Счету в валюте Счета на основании расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

4.3.5. Выдавать Выписки из Счета и приложения к ним.

4.3.6. Извещать Клиента о поступлении расчетных документов для оплаты в порядке акцепта телефонограммой, с использованием средств почтовой связи или систем дистанционного банковского обслуживания (Систем ДБО).

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

4.3.7. Хранить тайну Счета Клиента. Справки по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту, а третьим лицам – исключительно с согласия Клиента либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.8. Информировать Клиента об исполнении (частичном исполнении) расчетного документа о перечислении денежных средств со Счета путем передачи ему на бумажном носителе экземпляра расчетного документа с отметками Банка в подразделении Банка по месту обслуживания Договора либо при исполнении распоряжения Клиента в электронном виде - в соответствии с условиями Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом. Информировать Клиента о помещении его распоряжений в очередь неисполненных в срок распоряжений.

4.3.9. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ и Банком России.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

4.4.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

4.4.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

4.4.3.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления документов, необходимых для совершения операций в соответствии с Договором, и сроки их предоставления в Банк;

4.4.3.2. непредставления Клиентом Банку документов:

- являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;

- необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.4.3.4. недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного (кассового) документа с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, при отсутствии соглашения о кредитовании Счета;

4.4.3.5. установления Банком фактов нарушения (полностью или в части) целевого характера кредита, предоставленного Банком Клиенту, либо при использовании полученного от Банка кредита на цели, не соответствующие действующему законодательству или кредитному договору между Банком и Клиентом;

4.4.3.6. наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором или иными соглашениями Сторон;

4.4.3.7. несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

4.4.3.8. поступления от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи, оттиска печати Клиента, или не соответствующих требованиям законодательства, иных правовых актов, нормативных актов Банка России.

4.4.3.9. неопределенности или сомнений в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на документах, поступающих в Банк.

4.4.4. Приостановить или прекратить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.5. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений либо на основании платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, по требованиям третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или в соответствии с условиями договоров, заключенных Клиентом со своими контрагентами, при условии предоставления Клиентом в письменном виде, на бумажном носителе информации в соответствии с п. 6.5. Правил.

4.4.6. Списывать без распоряжения Клиента на основании платежных требований и/или инкассовых поручений ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства, денежные средства во исполнение договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и/или Тарифами, действующими на день списания, а также по регрессным требованиям Банка. При этом, подписание Заявления-оферты

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств со Счета по указанным в данном пункте основаниям.

4.4.7. Определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

4.4.8. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций, сроки оплаты за предоставленные Банком услуги, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе, путем введения новых размеров вознаграждения, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка в рамках действующих Тарифов с извещением Клиента в порядке, установленном Тарифами, путем размещения соответствующей информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <http://www.gebank.ru>.

4.4.9. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком.

4.4.10. Самостоятельно составлять от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со Счета при условии принятия к исполнению заявления Клиента о периодическом перечислении денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

5. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

5.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления Банку и принятия Банком: надлежащим образом заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (Карточки), предоставления документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и (или) использующих аналоги собственноручных подписей. Представленные Клиентом Банку и принятые Банком: подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиск печати, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, аналоги собственноручных подписей, являются для Банка единственно действительными вплоть до принятия Банком от Клиента новой Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия уполномоченных лиц. Аналоги собственноручной подписи (электронные подписи) уполномоченных лиц Клиента или Клиента используются в соответствии с Договором и договором дистанционного банковского обслуживания, заключенным между Банком и Клиентом.

5.2. Представленные в Банк документы, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

5.3. Содержание любого документа Клиента, в том числе содержащиеся в нем подписи уполномоченных лиц и оттиск печати, должны быть ясными, не вызывающими сомнений в толковании.

5.4. Стороны констатируют, что бремя доказывания достоверности подписи на документе лежит на Клиенте.

5.5. Кредитование Банком Счета Клиента, т. е. осуществление платежей со Счета Клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на нем (овердрафт), осуществляется в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением.

5.6. Открытие Банком непокрытых (гарантированных) аккредитивов по поручению Клиента производится на основании отдельного соглашения о выпуске таких аккредитивов, заключенного между Банком и Клиентом.

5.7. Банк принимает к исполнению выданные Клиентом (чекодателем) чеки чекодержателей в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением Банка и Клиента к Договору.

5.8. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента в электронном виде, скрепленные аналогом собственноручной подписи (электронной подписью) уполномоченного лица, в соответствии с условиями и порядком, установленными Договором дистанционного банковского обслуживания между Банком и Клиентом.

6. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

6.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента путем предоставления Банку расчетных или кассовых документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

6.2. Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента и иных лиц, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим операционным днем.

6.3. Сроки проведения операций по перечислению денежных средств: при поступлении документов от Клиента или иных лиц в течение операционного дня – в день поступления документов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

6.4. Оплата расчетных и кассовых документов производится Банком в пределах средств, имеющих на Счете Клиента на начало операционного дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением.

6.5. Банк производит списание средств, находящихся на Счете, без распоряжения Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором, заключенным Клиентом со своими контрагентами (далее – основной договор) или Договором.

Списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений по требованиям контрагентов Клиента в случаях, предусмотренных основным договором, производится при условии предоставления Клиентом Банку в письменной форме сведений о получателе средств: полном и сокращенном наименовании получателей денежных средств, имеющих право списывать денежные средства со Счета Клиента, о наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также о договоре между получателем денежных средств и Клиентом: дата, номер и пункт, предусматривающий право списания денежных средств.

Сведения могут предоставляться по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к Правилам). Документ, содержащий указанные выше сведения, подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. Сведения могут быть предоставлены также в соглашении к Договору, заключенном между Банком с Клиентом.

Списание денежных средств со Счета Клиента на основании платежного требования, предъявляемого на основании основного договора, может осуществляться с заранее данным акцептом Клиента в отношении одного или нескольких получателей средств, при условии оформления Клиентом заявления по форме Приложения № 3 к Правилам. Указанное заявление подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. Заранее данный акцепт может быть предоставлен в виде отдельного документа – соглашения к Договору, заключенному между Банком и Клиентом.

При списании средств со Счета Клиента на основании платежного требования при отсутствии заранее данного акцепта Клиент в срок, предусмотренный основным договором, но не более пяти рабочих дней, предоставляет Банку при предъявлении к Счету платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта по форме, установленной нормативными актами Банка России.

6.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

6.7. Банк самостоятельно определяет маршрут платежа при перечислении денежных средств по распоряжению Клиента (через расчетно – кассовые центры, корреспондентскую сеть Банка).

6.8. В случае отсутствия денежных средств на Счете распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, лиц, имеющих право перечислять денежные средства со Счета в порядке расчетов по инкассо, исполняются по мере поступления на Счет денежных средств. До полного исполнения указанные распоряжения Клиента, иных лиц помещаются Банком в очередь распоряжений, не оплаченных в срок.

7. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

7.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Банком в сроки, установленные Договором, действующим законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

7.2. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом платежных документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

7.3. В случае, если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

8. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

8.1. Накануне дня выдачи наличных денег, не позднее 11⁰⁰ часов местного времени, Клиент предоставляет Банку заявку на общую сумму денег (с расшифровкой денежных расходов), необходимых для выдачи на следующий день. Выдача наличных денежных средств осуществляется по заявке Клиента на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах средств на Счете Клиента, при удовлетворении заявки Банка расчетно-кассовым центром.

Купюрный состав выдаваемых наличных денег определяется по заявке Клиента с учетом наличия денежных купюр в Банке и выданных расчетно-кассовым центром. Денежная наличность, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

8.2. Заявка на получение разменной монеты на месяц представляется Банку за 10 календарных дней до начала месяца с указанием суммы разменной монеты по достоинствам.

8.3. Накануне дня выдачи разменной монеты Клиент предоставляет Банку заявку на сумму разменной монеты по достоинствам. Выдача Клиенту разменной монеты осуществляется Банком в соответствии с заявкой Клиента и при условии удовлетворения заявки Банка расчетно-кассовым центром. Разменная монета, получаемая в Банке, проверяется, не отходя от кассы, в противном случае претензии Банком не принимаются.

8.4. Доставка и инкассация наличных денежных средств Клиента, подкрепление подразделений Клиента наличными денежными средствами производится в соответствии с условиями отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом.

9. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ

9.1. Клиент оплачивает услуги, операции и действия Банка, связанные с Договором, согласно Тарифам, действующим в день оплаты, или выбранному Клиентом тарифному плану.

9.2. Плата, установленная действующими Тарифами, должна быть уплачена Клиентом в сроки, указанные в Тарифах, либо может быть списана Банком со Счета Клиента без его распоряжения (в соответствии с п. 4.4.6. Правил).

9.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк не уплачивает проценты.

10. ВЫПИСКИ ИЗ СЧЕТА

10.1. Для получения в Банке Выписок из Счета на бумажном носителе с приложениями Клиент может оформить доверенность по форме, установленной Банком, а также указывать в Заявлении - оферте вид Выписок, порядок и периодичность их получения. Доверенность на получение Выписок подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. При получении Выписок лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, доверенность не оформляется.

10.2. Выписки из Счета на бумажном носителе за предыдущий операционный день передаются Клиенту при явке его уполномоченных представителей в Банк. При обслуживании Клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, Выписки из Счета за предыдущий операционный день предоставляются Клиенту в электронном виде и/или на бумажном носителе. Порядок и периодичность получения Выписок указывается Клиентом в Заявлении - оферте.

10.3. При непоступлении в Банк в течение 10 дней после получения Выписки из Счета возражений Клиента о совершенных операциях остаток средств на Счете и совершенные операции считаются подтвержденными.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

11.2. За несвоевременное уведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и их несвоевременный возврат в соответствии с условиями Договора Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,05 % от суммы неправильно зачисленных на Счет средств за каждый день пользования.

11.3. Банк не несет ответственности за:

- частичное или полное неисполнение обязательств Клиента, предусмотренных Договором;
- неблагоприятные последствия и убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, оплаты чека, исполнения платежного поручения, иного расчетного документа, содержащего подложные или недостоверные подписи уполномоченных лиц и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, служащего основанием для списания денежных средств без распоряжения Клиента, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

11.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам относятся, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключения энергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

11.5. Оплата штрафа, предусмотренного Договором, не освобождает Клиента от обязанности предоставить запрошенные Банком документы.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

12.1. Договор вступает в силу с момента подписания его уполномоченными представителями Сторон и действует в течение одного года. Если за 3 (три) месяца до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не уведомит другую Сторону о прекращении действия Договора в связи с истечением его срока, последний возобновляется (т.е. считается заключенным вновь) на такой же срок на условиях, действующих на день возобновления.

12.2. Договор может быть расторгнут до истечения его срока действия в следующих случаях:

- по письменному соглашению Банка и Клиента;

- по заявлению Клиента;

- по требованию Банка в одностороннем порядке в случае:

✓ отсутствия денежных средств и операций по Счету в течение 3 (Трех) месяцев подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства;

✓ принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции. В данном случае договор считается расторгнутым по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении.

- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;

- по решению суда в иных случаях.

12.3. Расторжение (прекращение) Договора, в том числе в связи с истечением срока его действия, является основанием для закрытия Счета, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов об ограничении прав Клиента на проведение операций/распоряжения денежными средствами на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов об отмене вышеуказанных ограничений не позднее дня, следующего за днем списания со Счета денежных средств.

12.4. При наличии на Счете денежных средств остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета.

При расторжении договора в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и отсутствии письменного заявления Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой Счет, остаток денежных средств перечисляется на специальный счет, открытый в Банке России.

12.5. При закрытии Счета Клиент обязан сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками.

12.6. Не является закрытием Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

12.7. С даты подписания Договора Сторонами действие ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета, регулирующих условия открытия и ведения Счета, прекращается (в случае их наличия). Прекращение действия ранее заключенных договоров банковского счета в связи с заключением Договора не является основанием для закрытия Счета. Условия Договора в данном случае распространяются на правоотношения Сторон по открытию и ведению Счета, указанного в Договоре, возникшие до заключения Договора, начиная с даты открытия Счета. Соглашения, заключенные с Банком, сведения, предоставленные Банку о списании денежных средств со Счета без распоряжения Клиента, действующие к моменту заключения Договора, сохраняют свою силу и применяются в соответствии с действующими после заключения Договора правилами (формами расчетов).

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

13.1. Все изменения и дополнения к Договору оформляются соглашением Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

13.2. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в Договоре, или иным реквизитам, сообщенным Сторонами в соответствии с Договором. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменном виде за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенные печатью Клиента, либо, при использовании систем дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с условиями договора об установке и использовании систем дистанционного банковского обслуживания.

13.3. В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Банк принимает расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями тех лиц, полномочия которых были признаны Банком соответствующими действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним правилам Банка и указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

13.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

13.5. Клиент предоставляет Банку право оказывать дополнительные услуги со взиманием платы за данные услуги в соответствии с Тарифами, в случае сообщения Клиентом Банку данных, необходимых для оказания таких услуг (в том числе номеров мобильных телефонов Клиента либо его должностных лиц).

13.6. Правила статьи 317.1 ГК РФ к правоотношениям Сторон не применяются.

14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут рассматриваться Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

14.2. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суд по месту нахождения Банка либо по месту нахождения подразделения Банка по месту заключения Договора.

Приложения к Правилам, являющиеся их неотъемлемой частью:

Приложение 1. Заявление-оферта о заключении договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (форма).

Приложение 2. Сведения о лицах, имеющих право списания денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений, и об основаниях списания (форма).

Приложение 3. Заявление о предоставлении заранее данного акцепта на списание денежных средств со Счета на основании платежных требований (форма).

Приложение 4. Порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Приложение № 1
к Условиям открытия, ведения и закрытия
банковских счетов юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой
в ОАО «Газэнергобанк»
(Банковским правилам)

Заявление-оферта
о заключении Договора банковского счета для юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке
частной практикой

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

В Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «Газэнергобанк»)

(наименование юридического лица (полное и сокращенное) / ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)

- Адрес (место нахождения): _____
(указать в соответствии с данными из ЕГРЮЛ, ЕГРИП)
- ОГРН/ОГРНИП: _____
- ИНН: _____

просит заключить Договор банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (далее - Договор) в лице _____, действующего на основании _____ на следующих условиях:

- валюта счета _____
- номер счета _____
- Сроки совершения операций: по списанию денежных средств, по зачислению денежных средств - в соответствии со ст. 849 ГК РФ: не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- Основание совершения операций по распоряжению Клиента: на основании расчетных или кассовых документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. При использовании Систем дистанционного банковского обслуживания оформление расчетных документов производится согласно требованиям используемой Системы ДБО.
- Выдача наличных денежных средств со Счета: в рублях – по чеку, в иностранной валюте – по расходному кассовому ордеру.
- Кредитование Счета Клиента (овердрафт), расчеты по аккредитиву, расчеты чеками – по отдельному соглашению Банка и Клиента.
- Принятие к исполнению документов Клиента в электронном виде - в соответствии с условиями и в порядке, установленном договором дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключенным между Банком и Клиентом.
- Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента по договорам с контрагентами (кроме Банка) на основании их инкассовых поручений или платежных требований разрешено после представления Сведений по форме Приложения № 2 или Приложения № 3 к Договору соответственно.
- Списание денежных средств, подлежащих уплате Банку по обязательствам перед Банком - на основании инкассовых поручений и/или платежных требований. Клиент заранее акцептует оплату платежных требований Банка фактом подписания данного Заявления - оферты.
- Общее количество образцов подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати предоставляемой (оформляемой) юридическим лицом: не более 10 шт.
- Общее количество подписей уполномоченных лиц Клиента – юридического лица в расчетном документе на бумажном носителе: не более двух любых, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- Оплата услуг Банка - в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции.
- Тарифный план _____ (указать наименование или «нет», если обслуживание и оплата не по тарифным планам).
- Периодичность получения выписок по Счету _____
(указать период времени: ежедневно, раз в месяц и т.п.)
- Сроки выдачи заработной платы « ____ » и « ____ » (количество календарных дней между датами должно быть не менее 15).
- СМС -информирование – да/нет (нужное подчеркнуть)

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Момент заключения Договора - в день получения мною под расписку экземпляра настоящего Заявления - оферты с подписью уполномоченного представителя Банка - мне известен и понятен.

Приложение: документы для открытия Счета на _____ листах.

« _____ » _____ 20__ г. Клиент _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Экземпляр Заявления с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил. Правила и Тарифы Банка выданы.

« _____ » _____ 20__ г. Клиент _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Дата приема Заявления: « ___ » _____ 20__ года

Открыть « _____ » _____ 20__ г. счет

разрешаю _____ (подпись уполномоченного представителя Банка)
(подпись)

Счет открыт

№ балансового счета	№ расчетного счета

Уполномоченный представитель Банка

_____ (Должность) _____ (ФИО) доверенность № _____ от ____ . ____ . ____ (подпись)

М.П.

БАНК:

ОАО «Газэнергобанк»

Почтовый адрес: 248030, г. Калуга, ул. Плеханова, д.4

Платежные реквизиты:

ИНН

БИК

тел. 8 800 700 3000 (звонок бесплатный по России)

Наименование, адрес и платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора:

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту _____
(ФИО)

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Приложение № 2
к Условиям открытия, ведения и закрытия
банковских счетов юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой
в ОАО «Газэнергобанк»
(Банковским правилам)

**Сведения
о лицах, имеющих право списания
денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений**

(наименование Клиента) и об основаниях списания

г. _____ " ____ " _____ 20__ г.

(полное наименование Клиента)

сообщает Калужскому газовому и энергетическому акционерному банку «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество), именуемому в дальнейшем «Банк», что в соответствии с условиями Договора

(наименование договора между Клиентом и контрагентом)

№ _____ от « ____ » _____ 20__ года, пункт (ы): _____, контрагент Клиента:

(полное наименование и место нахождения контрагента, ИНН, ОГРН, реквизиты банка контрагента)

вправе списывать со счета Клиента № _____,
открытого в Банке в соответствии с договором банковского счета № _____ от « ____ »
_____ 20__ года, п. _____ в порядке расчетов инкассовыми поручениями денежные
средства _____ в _____ оплату

(наименование товаров, работ, услуг, за которые списываются денежные средства)

Клиент:

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: _____

м. п.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Приложение № 3
к Условиям открытия, ведения и закрытия
банковских счетов юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой
в ОАО «Газэнергобанк»
(Банковским правилам)

**Заявление о предоставлении
заранее данного акцепта на списание
денежных средств со Счета на основании платежных требований**

г. _____ " _____ " _____ 20__ г.

(полное наименование Клиента)

сообщает Калужскому газовому и энергетическому акционерному банку «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество), именуемому в дальнейшем «Банк», что в соответствии с условиями Договора

№ _____ от «___» _____ 20__ года,
(указать полное наименование и реквизиты договора (далее – Основной договор))

контрагент Клиента: _____

_____, именуемый в дальнейшем «Контрагент»
(полное наименование и место нахождения контрагента, ИНН, ОГРН, реквизиты банка контрагента)

вправе списывать денежные средства со Счета Клиента № _____, открытого в Банке в соответствии с Договором банковского счета № _____ от «___» _____ 20__ года, в порядке расчетов платежными требованиями, и настоящим заранее предоставляет Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на оплату платежных требований, предъявляемых Контрагентом в рамках исполнения Основного договора, заключенного между Клиентом и Контрагентом.

Клиент:

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: _____

м. п.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Приложение 4

к Условиям открытия, ведения и закрытия
банковских счетов юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой

в ОАО «Газэнергобанк»
(Банковским правилам)

«Карточка с образцами подписей и оттиска печати»

Код формы документа по ОКУД
0401026

Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец
счета) _____

Место нахождения (место
жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)
“ ___ ” _____ 20__ г.

Прочие отметки

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

Оборотная сторона Карточки

№ счета

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Клиент (Владелец счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле "Место нахождения (место жительства)":

Клиент - юридическое лицо указывает адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом. В случаях, когда функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, клиент дополнительно указывает место нахождения управляющей организации, или адрес места жительства (регистрации), или места пребывания;

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает адрес осуществления своей непосредственной деятельности либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.3. В поле "тел. N" клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле "Банк" указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации или наименование подразделения Банка России, в котором открывается счет.

1.5. В поле "Отметка банка" после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле "Прочие отметки" банком могут указываться сведения о предоставлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)":

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между банком и клиентом.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0

2.2. В [поле](#) "N счета" после внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер счета.

2.3. В [поле](#) "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В [поле](#) "Образец подписи" собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. [Поле](#) "Срок полномочий" предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком [поля](#) "Срок полномочий" определяются банком в банковских правилах.

2.6. В [поле](#) "Дата заполнения" клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В [поле](#) "Подпись клиента (владельца счета)" проставляется:

собственноручная подпись единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом [поле](#) указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя либо клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.8. В [поле](#) "Образец оттиска печати" клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в [поле](#) "Образец оттиска печати", что печать отсутствует.

Клиенты - физические лица [поле](#) "Образец оттиска печати" не заполняют.

2.9. В [поле](#) "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В [поле](#) "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением - Банка России клиентам денежных чеков. Поле «Выданы денежные чеки» может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемого к карточке.

«Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ОАО «Газэнергобанк» (Банковские правила). Версия 2.0
