*Приложение №2 к Единому договору*

*банковского обслуживания*

**УСЛОВИЯ**

**открытия и обслуживания расчетного счета Клиента**

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (сокращенное наименование – ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»), его филиалы и структурные подразделения.

* 1. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати заверенная Банком или нотариально.
  2. **Клиент** – резиденты и нерезиденты Российской Федерации.
  3. **Нерезидент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющиеся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.
  4. **Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

**Пакетная форма РКО (Пакет РКО)** – комплекс наиболее востребованных Банковских услуг и операций по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемых в определенном объеме по фиксированной цене.

* 1. **Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда Банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.
  2. **Расчетный счет** – счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Распоряжения –** расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) с расчетного счета или зачисление (прием) денежных средств на расчетный счет Клиента составленное в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России или Банком форме.

* 1. **Резидент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
  2. **Сторона** – Банк или Клиент.
  3. **Стороны** – Банк и Клиент.
  4. **Структурное подразделение** – подразделение Банка, обслуживающее юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Банк открывает Клиенту расчетный счет и обязуется осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (далее – Условиярасчетно-кассового обслуживания).
   2. Условия расчетно-кассового обслуживания не распространяются на счета по учету операций Клиента с использованием Банковских карт.
   3. Условия расчетно-кассового обслуживания и надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (Приложение № 1 к настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания) c одновременно предоставленными документами, согласно Приложению №1 к Единому договору банковского обслуживания в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором Банковского счета (далее - Договор). Клиенту выдается КОПИЯ Заявления с датой и номером Договора и с номером счета.
   4. Условия по Пакетной форме РКО регулируются Приложением № 2 к настоящим Условиям открытия и

обслуживания расчетного счета Клиента.

* 1. Открытие и последующее обслуживание расчетного счета производятся Банком по месту приема от Клиента Заявления о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания и комплекта документов (Приложение №1 к ЕДБО).
  2. Датой заключения Договора является дата открытия расчетного счета Клиенту.
  3. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств с расчетного счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций.

2.8. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения расчетных счетов, отличный от настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

1. **ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА КЛИЕНТА**
   1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям). Список иностранных валют, в которых может быть открыт расчетный счет Клиенту, определяется Банком.
   2. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами и правилами, принятыми Центральным Банком Российской Федерации.
   3. Открытие расчетного счета Клиенту производится Банком после представления Клиентом оригинала свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, документов, подтверждающих его правовой статус и других документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства и Банка для открытия соответствующего расчетного счета. В случаях, установленных законодательством и требованиями Банка, документы должны быть надлежащим образом заверены.
   4. Клиент вправе выбирать при заключении договоров с контрагентами форму безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами и платежными требованиями), а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним Банковскими правилами и применяемыми в Банковской практике обычаями делового оборота.
   5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно кроме выходных и праздничных дней в пределах операционного времени Банка.

Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется Банком Приказами Председателя Правления. Информация об изменениях режима операционного дня доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 5 рабочих дней до вступления этих изменений в силу, путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), размещения объявлений на информационных стендах в операционных залах и/или путем адресного уведомления Клиента по Системе Дистанционного Банковского обслуживания (при наличии заключенного Договора на дистанционное Банковское обслуживание).

Операции по расчетным счетам производятся на основе надлежащих образом оформленных распоряжений Клиента.

* 1. Клиент определяет очередность платежей с расчетного счета, если иное не определено законодательством.
  2. Проценты на денежные средства находящиеся на расчетном счете не начисляются.
  3. Тарифы Банка устанавливаются и изменяются Банком в одностороннем порядке. Налоги, сборы, телекоммуникационные и почтово-телеграфные расходы, комиссии Корреспондентов и другие непредвиденные расходы, если они будут иметь место, взимаются дополнительно. При изменении действующих Тарифов Банка, Банк информирует Клиента о предстоящих изменениях за 5 рабочих дней до вступления этих изменений в силу путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), размещения объявлений на информационных стендах в операционных залах и/или путем адресного уведомления Клиента по Системе дистанционного банковского

обслуживания (при наличии заключенного Договора на дистанционное банковское обслуживание).

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
   1. **Банк обязуется:**
2. Выполнять распоряжения Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства с расчетного счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения Клиента. В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента распоряжений, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.
3. Зачислять на расчетный счет денежные средства не позднее дня следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. При этом распоряжения, поступившие в Банк после операционного времени, считаются поступившими на следующий операционный день.
4. Выдавать с расчетного счета наличные денежные средства.
5. Выдавать Клиенту по мере совершения операций выписки из расчетного счета. Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представит Банку свои замечания в письменной форме в течение 10 дней.
6. При осуществлении перевода денежных средств с расчетного счета по распоряжению Клиента предоставлять подтверждение об исполнении распоряжения Клиента на бумажном носителе путем выдачи экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При осуществлении перевода денежных средств с расчетного счета по распоряжению Клиента, полученного посредством системы дистанционного Банковского обслуживания, предоставлять подтверждение об исполнении согласно Условиям дистанционного Банковского облуживания.
7. На основании поступивших в Банк исполнительных документов о взыскании задолженности, списывать суммы задолженности в первую очередь с расчетного счета Клиента в валюте РФ, при недостаточности денежных средств на расчетном счете, списывать суммы задолженности  за счет денежных средств на иных счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте,  в порядке и на условиях, не противоречащих законодательству Российской Федерации.
8. Гарантировать тайну по операциям, счетам и вкладам Клиента, кроме случаев, установленных законом.
   1. **Банк имеет право:**
9. Списывать с Расчетного счета без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта):

* плату в соответствии с Тарифами Банка, а также налоги, сборы, телекоммуникационные и почтово-телеграфные расходы, комиссии Корреспондентов и другие непредвиденные расходы;
* денежные средства, ошибочно зачисленные на расчетный счет;
* денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении Банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.
  + 1. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Расчетном счете денежных средств для её полной оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
    2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства с расчетного счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
    3. Руководствуясь пунктом 2.4. Инструкции № 138-И Банка России от 04.06.2012 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» на основании предоставленных Клиентом - резидентом в сроки, установленные [пунктом 2.3](garantF1://57643224.11) Инструкции № 138-И от 04.06.2012, документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации по заявлению клиента заполнять справку о валютных операциях. Взимать плату за оказанную услугу в соответствии с Тарифами Банка.
    4. Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента на основании Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 года любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия нормам законодательства РФ проводимых по счету операций, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим Банком.
    5. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка, Условия расчетно-кассового обслуживания, определять порядок обслуживания Клиента, включая график обслуживания и операционное время Банка, условия приема и проверки распоряжений Клиента и документов для осуществления кассовых операций. Изменение Условий расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком путем предварительного информирования Клиента не менее чем за 5 рабочих дней до вступления в силу изменений через официальный веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com).
    6. На основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе:
       1. в целях проверки информации о Клиенте направить своего сотрудника и (или) представителя по адресу местонахождения Клиента либо адресу фактического ведения им хозяйственной деятельности, а также по адресу места жительства единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица;
       2. запрашивать у Клиента документы (сведения), разъясняющие экономический смысл совершаемых операций и цели их совершения, раскрывающие источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также документы (информацию), необходимые для обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;
       3. после предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в следующих случаях:
* при возникновении подозрений в том, что целью совершения операции (сделки) является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. При этом право отнесения операций (сделок) к числу подозрительных принадлежит Банку, на что Клиент дает своё безусловное согласие;
* если в результате анализа документов (сведений), представленных Клиентом по запросу Банка, возникают сомнения в их достоверности, либо такие документы не позволяют сделать вывод о наличии явного экономического смысла и очевидных законных целей проводимых операций;
* при нарушении Клиентом п. 4.3.11, п. 4.3.12, п. 4.3.13 настоящих Условий;
* если в отношении Клиента получена негативная информация, препятствующая дальнейшему продолжению деловых отношений (в частности, информация о возможной вовлечённости Клиента в проведение операций, конечной целью которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма);
  + - 1. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в следующих случаях:
* по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* при возникновении подозрений в том, что целью совершения операции (сделки) является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. При этом право отнесения операций (сделок) к числу подозрительных принадлежит Банку, на что Клиент дает своё безусловное согласие.
  + - 1. приостанавливать обслуживание банковского счета Клиента, в том числе с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету, в случае, когда операции по такому счету не проводятся более 3 месяцев.
    1. В случае, если по банковскому счету Клиента более 3 месяцев не проводятся операции, Банк возобновляет обслуживание такого счета при условии:
       1. личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;
       2. представления Клиентом в Банк следующих документов:
* необходимых для обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в порядке, согласованном с Банком;
* документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период;
* документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента;
  + - 1. представления Клиентом в Банк письменных объяснений о причинах начала активного использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами.
    1. В случаях, не указанных в п. 4.2.8 настоящих Условий, Банк вправе возобновить прием от Клиента распоряжений на проведение операций по счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, при условии устранения Клиентом причин приостановления.
  1. **Клиент обязуется:**
     1. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций.
     2. Представлять Банку кассовую заявку на предстоящий квартал с расчётом ожидаемых поступлений наличных денег в кассу предприятия и объёмом сдаваемой выручки в кассу Банка, а также потребности в наличных деньгах, получаемых из кассы Банка не позднее, чем за 30 дней до его начала по утвержденной Банком форме.
     3. Бронировать наличные денежные средства накануне дня выдачи до 16.00 ч. Бронирование осуществлять путем передачи заявки на бронирование в электронном виде, по факсу или по телефону. В случае доставки службой инкассации подготовленной Банком денежной наличности предоставлять в Банк денежный чек накануне дня доставки до 16.00 ч.
     4. Своевременно информировать Банк обо всех изменениях статуса своей организации, функций, адреса, телефонов, организационно-правовой формы, месторасположения органов управления, реорганизации и других существенных изменениях, которые могут отразиться на исполнении настоящего договора.
     5. Оплачивать услуги Банку в соответствии с установленными Тарифами Банка.
     6. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего расчетного счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.
     7. Соблюдать положения Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 года, иные действующие нормативные акты, а также правила Банка, регулирующие порядок осуществления расчетных, кредитных и кассовых операций в иностранной валюте. Клиент несет юридическую ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых операций в иностранной валюте.
     8. Своевременно представлять Банку сведения, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля и проведения операций по счетам Клиента.
     9. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации о порядке открытия расчетных счетов и проведения по ним операций, а также иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы необходимые. Для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.
     10. Производить с Банком сверку остатка денежных средств, находящихся на расчетном счете, а также на депозитном, ссудном и иных счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 (Первое) января очередного года не позднее 31 (Тридцать первого) января указанного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Расчетном счете по состоянию на 1 (первое) января считается подтвержденным Клиентом.
     11. Исключить проведение операций, действительными целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, уклонение от налогообложения, вывод капитала из Российской Федерации, перевод денежных средств из безналичной в наличную форму и последующий уход от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и другие противозаконные цели.
     12. По требованию Банка представлять пояснения и документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в целях обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.
     13. Оказывать содействие сотрудникам Банка при проведении ими визуального осмотра места осуществления Клиентом хозяйственной деятельности (по адресу местонахождения Клиента, адресу фактического ведения им производственной, торговой и иной деятельности, по адресу места жительства единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица).
  2. **Клиент имеет право:**
     1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на расчетном счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
  3. **Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание с расчетного счета без дополнительного распоряжения:**
* денежные средства ошибочно зачисленные на расчетный счет;
* плату в соответствии с Тарифами Банка, а также налоги, сборы, телекоммуникационные и почтово-телеграфные расходы, комиссии Корреспондентов и другие непредвиденные расходы;
* денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении Банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течении срока действия Договора.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
2. Стороны несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств (кроме случаев, вызванных факторами непреодолимой силы) в соответствии с действующим законодательством. Банк освобождается от ответственности в случаях, когда не представляется возможным, с использованием обычно применяемых средств, визуально достоверно установить, что подпись на распоряжении Клиента, представленном в Банк, выполнена лицом, не наделенном необходимыми полномочиями и/или при противоправных действиях третьих лиц.
3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия расчетного счета и ведения по нему операций.
4. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**
5. Настоящий Договор действует без ограничения срока.
6. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
7. Настоящий Договор может быть расторгнут Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

**7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

* 1. Информация, указанная в Заявлении о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (Приложение №1 к настоящим Условиям), изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента и действует с даты его подписания Сторонами.

**Приложение № 1**

к Условиям

открытия и обслуживания

расчетного счета Клиента

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ**  **ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА КЛИЕНТА**  ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»   |  |  | | --- | --- | | Первоначальное Заявление | Корректирующее | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *Реквизиты, обязательные для заполнения* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование заявителя (далее – Клиент):   |  | | --- | |  |   *(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального*   |  | | --- | |  |   *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*   |  | | --- | | Местонахождение Клиента: |   *(Указывается в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ/ЕГРИП или из Устава (для нерезидентов))*   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | | | | Контактный телефон: |  |   Клиент является по законодательству Российской Федерации  резидентом  нерезидентом | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *заполняется резидентами* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ИНН: |  | КПП: |  | ОКПО: |  | ОГРН: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *заполняется нерезидентами* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | ИНН/КИО Клиента: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к действующей редакции Условий расчетно-кассового обслуживания, известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит:  **Открыть \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(вид валюты)***  **Сменить Тарифный план / Пакет РКО / Отключить Пакет РКО *(нужное подчеркнуть)***   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Тарифный план | | Пакет РКО  Дата активации \_\_\_ /\_\_\_ / 201\_ | | | 1. ***«Стандартный»*** | 1. ***«Конверсионный»*** | ***«Старт»*** | ***«Бизнес»*** |      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Счет №** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): | |  |  | | |  | | *(подпись)* |  | | |  | | | |  | | *(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)*  действующего (ей) на основании | | | | | |  | *(наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)* | | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **М.П.** Клиента |  |  | Дата: |  |  |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ЗАПОНЯЕТСЯ БАНКОМ | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *(указывается наименование структурного подразделения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Место нахождения | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| (указывается местонахождение подразделения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», принявшего Заявление) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Почтовый адрес | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| Реквизиты | | *ИНН:* |  | | *КПП:* | |  | *Корр/счет* | | | |  | | | | |
| ***в*** |  | | | | | | *БИК* |  | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Единый договор банковского обслуживания №** | | | | | |  | | | **от «** |  | **»** | |  | **20** |  | ***Г.*** |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОТМЕТКИ БАНКА | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверил.  (Сотрудник Юридического департамента)[[1]](#footnote-1) | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | | | | | | | | | | | | | |
| Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для смены Тарифного плана, проверил.[[2]](#footnote-2) | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | | | | | | | | | | | | | |
| Проверка по ПВК произведена | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* | | | | | | | | | | | | | |
| Открыть счет  Сменить Тарифный план / Пакет РКО  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (валюта счета)  РАЗРЕШАЮ  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | | | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | | | | | | | | | | | | | |
| ОТКРЫТ СЧЕТ №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Договор банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.  Оказание услуг по расчетному счету Клиента на условиях Пакета РКО будет осуществляться  с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года  *(дата)* | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Приложение № 2**

к Условиям

открытия и обслуживания

расчетного счета Клиента

**УСЛОВИЯ**

**подключения к пакетной форме расчетно-кассового обслуживания**

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**
   1. **Авансовый платеж** – вознаграждение Банку за обслуживание по Пакетной форме РКО.

**Дата активации** – дата подключения к Пакетной форме РКО.

**Договор о предоставлении услуг с использованием системы ДБО** – «Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» и надлежащим образом оформленное, подписанное Сторонами «Заявление на заключение договора о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО)».

**Подсистема «Интернет-Клиент»** — часть программного обеспечения Системы ДБО, позволяющая осуществлять функции обмена электронными документами и иной информацией с использованием стандартных средств работы с Интернет-страницами.

* 1. **Тарифный план** – перечень услуг (операций) оказываемых Банком и порядок определения их стоимости в соответствии с Тарифами Банка.

1. **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Настоящие Условия подключения к пакетной форме расчетно-кассового обслуживания определяют порядок предоставления Клиенту Пакетной формы РКО и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее Условия).
   2. Срок обслуживания Клиента по Пакетной форме РКО начинается с рабочего дня, следующего за внесением Авансового платежа, и составляет 1 (Один) календарный месяц (далее Платежный период).
   3. Банк вправе изменить дату начала обслуживания Клиента по Пакетной форме РКО на более позднюю, при условии поступления Заявления Клиента менее чем за 3 рабочих дня до начала следующего календарного месяца.
   4. Пакетная форма РКО предоставляется только при подключении Клиента  к Подсистеме «Интернет-Клиент».

В случае отсутствия со стороны Клиента активации Подсистемы «Интернет-Клиент» в течение 45 (сорока пяти) дней с даты подключения Пакетной формы РКО и заключения Договора о предоставлении услуг с использованием системы ДБО, Банк осуществляет обслуживание расчетного счета Клиента по Тарифному плану «Стандартный» с 1 рабочего дня календарного месяца следующего за месяцем в котором истек срок активации Подсистемы ДБО «Интернет-Клиент».

* 1. В случае отключения Клиента, использующего пакет услуг «Старт» или «Бизнес», от Подсистемы «Интернет-Клиент» как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента, Банк осуществляет обслуживание по Тарифному плану «Стандартный» без предоставления Пакетной формы РКО с 1 рабочего дня следующего календарного месяца.
  2. Перечень операций с денежными средствами, находящимися на Расчетном счете, и связанных с ними услуг в объеме Пакетной формы РКО определен в Тарифах Банка, установленных для Тарифного плана, указанного Клиентом в Заявлении.
  3. Обслуживание Клиента одновременно по нескольким Пакетным формам РКО не допускается.
  4. Во всем остальном, что не предусмотрено данными Условиями, Стороны руководствуются Договором банковского счета и ЕДБО.

1. **ВЗИМАНИЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**
2. Услуги Банка за обслуживание по Пакетной форме РКО Клиент уплачивает Авансовым платежом за 1 (Один) календарный месяц путем его списания Банком с Расчетного счета на основании заранее данного Клиентом акцепта.
3. Уплата Авансового платежаосуществляется Клиентом ежемесячно. Платежной датой считается 1 рабочий день календарного месяца.
4. Частичная оплата стоимости за обслуживание по Пакетной форме РКО не допускается.
5. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента сумма задолженности Клиента перед Банком помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений и списывается по мере поступлений денежных средств на расчетный счет в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
6. В случае если в течение календарного месяца обслуживания Авансовый платеж не был списан Банком по причине отсутствия средств на расчетном счете или наличия ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк в одностороннем порядке переводит Клиента на обслуживание по Тарифному плану «Стандартный» без предоставления Пакетной формы РКО с 1 рабочего дня следующего календарного месяца. Последующее подключение к Пакетной форме РКО по инициативе Клиента осуществляется в обычном порядке в соответствии с разделом 2 настоящих условий.
7. В случае если Клиент осуществил в течение календарного месяца количество/объем операций менее установленного Пакетной формой РКО лимита операций или операции в течение календарного месяца обслуживания не проводились (в т.ч. по инициативе Клиента, в связи с арестом или приостановлением операций по Расчетному счету Клиента), удержанный Авансовый платеж Клиенту не возвращается. Неиспользованные лимиты операций не накапливаются и не переносятся на следующий календарный месяц.
8. По услугам, включенным в Пакетную форму РКО и осуществляемым Клиентом в пределах установленного лимита (при наличии), плата по Тарифам Банка не взимается.
9. За совершение операций с денежными средствами, не включенными в Пакетную форму РКО или сверх лимита Пакетной формы РКО, Клиент уплачивает Банку дополнительное вознаграждение в соответствии с действующим Тарифным планом по соответствующей операции путем его списания Банком с Расчетного счета на основании заранее данного Клиентом акцепта. Оплата дополнительного вознаграждения списывается с расчетного счета Клиента Банком в день совершения операции на основании заранее данного Клиентом акцепта.
10. В случае расторжения Договора до истечения, оплаченного авансом срока обслуживания по Пакетной форме РКО, возврат Клиенту вознаграждения, полученного в качестве авансового платежа, не производится.
11. В случае если от Клиента поступило надлежащим образом заполненное заявление на закрытие Расчетного счета, а Расчетный счет не был закрыт до окончания календарного месяца обслуживания (месяца поступления Заявления Клиента на закрытие расчетного счета), то Клиент считается переведенным на обслуживание по Тарифному плану «Стандартный» с 1-ого рабочего дня следующего календарного месяца без оформления Заявления Клиента.
12. **ПЕРЕХОД НА ДРУГУЮ ПАКЕТНУЮ ФОРМУ РКО**
13. В течение обслуживания по Пакетной форме РКО Клиент имеет право осуществить переход на иную Пакетную форму РКО либо Тарифный план посредством подписания нового Заявления о присоединении к условиям РКО.
14. Банк имеет право взимать плату за переход на иную Пакетную форму РКО либо Тарифный план в соответствии с Тарифами Банка.
15. Обслуживание Клиента в рамках новой Пакетной формы РКО начинается с Даты активации, указанной в «Заявлении о присоединении к условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента».
16. Срок для внесения Авансового платежаза новую Пакетную форму РКО осуществляется в обычном порядке в соответствии с разделом 3 настоящих условий.
17. Порядок обслуживания и списание комиссий Банка за обслуживание по новой Пакетной форме РКО производится аналогично указанным в настоящих Условиях.
18. **ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ/ОТМЕНЫ ПАКЕТНОЙ ФОРМЫ РКО**
19. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Пакетные формы РКО, в т.ч. изменять лимиты операций, размер Авансового платежа, включать / исключать отдельные услуги в Пакетные формы РКО / из Пакетных форм РКО, отменять действующие Пакетные формы РКО, изменять порядок расчетов по Пакетным формам РКО.
20. Банк обязан информировать Клиента об изменениях, указанных в п.5.1, отмене Пакетных форм РКО не менее чем за 5 рабочих дней до вступления в силу указанных изменений путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), и/или путем адресного уведомления Клиента по Системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания).
21. В случае внесения Банком изменений в установленную Клиенту Пакетную форму РКО (изменение лимитов операций, размера Авансового платежа, включения / исключения отдельных услуг), при отсутствии письменного Заявления Клиента (о переходе на обслуживание по другой Пакетной форме РКО) на дату вступления в силу изменений, Банк продолжает обслуживание расчетного счета Клиента по данной Пакетной форме РКО.
22. В случае отмены Банком установленной Клиенту Пакетной формы РКО, при отсутствии Заявления о закрытии счета (о переходе на другую Пакетную форму РКО), Банк в одностороннем порядке с 1 рабочего дня следующего календарного месяца переводит обслуживание расчетного счета Клиента по Тарифному плану «Стандартный» без предоставления Пакетной формы РКО.
23. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ПАКЕТНОЙ ФОРМЫ РКО**
24. Обслуживание по Пакетной форме РКО действует до даты отказа от Пакетной формы РКО и подписания Клиентом и Банком нового Заявления о присоединении к условиям РКО иного Тарифного плана.
25. Срок обслуживания Клиента по Пакетной форме РКО ограничен сроком действия ЕДБО, датой начала обслуживания Клиента по другой Пакетной форме или датой отмены Пакетной формы.
26. Условия вступают в силу с даты, указанной Банком в Заявлении о присоединении к условиям РКО.

1. Заполняется при открытии счета [↑](#footnote-ref-1)
2. Заполняется при смене Тарифного плана / Пакета РКО [↑](#footnote-ref-2)