



Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»
К/с 30101810100000000762 в Отделении по Ростовской области Южного
ГУ Банка России, БИК 046015762, ИНН 6163011391 КПП 616301001
ОГРН 1026100001949
проспект Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000,
тел./факс (863) 2000-000, www.centriinvest.ru, welcome@centriinvest.ru
e-mail: welcome@centriinvest.ru / site: www.centriinvest.ru

Условия комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Центр-инвест»

ПАО КБ «Центр-инвест»

2026г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ.....	8
3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ.....	12
4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	21
5. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА	30
6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	35
7. ЭКВАЙРИНГ	36
8. КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ.....	37
9. СБП В2В.....	39
10. ДЕПОЗИТЫ.....	39
11. СЕРВИС «АУСН».....	39
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	40
13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	40
14. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.....	41
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	41

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аутентификационные данные – Логин, Пароль, ПИН-код, Одноразовый код подтверждения, Кодовое слово, а также другие данные, предусмотренные Договором, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для идентификации клиента, предоставления доступа и/или удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы дистанционного обслуживания.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению документов, составленных с использованием Карты.

Банк – ПАО КБ «Центр-инвест» (ИНН 6163011391), расположенный по адресу: 344000 Россия, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, а также его территориальные структурные подразделения.

Выписка по Счету – документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата или Владелец ЭП) – Уполномоченное лицо Клиента, который Удостоверяющим центром включен в Сертификат ключа проверки электронной подписи. Сертификат заверяется подписью владельца сертификата и печатью организации. Образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, в случае наличия в Банке Счета Клиента. Если Счет Клиента в Банке отсутствует, то образец подписи Владельца сертификата (его уполномоченного лица) может быть включен в представленную в банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей или копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенную банком, в котором открыт счет Клиенту. Клиент обязуется получить от своего Уполномоченного лица и передать Банку согласие на обработку его персональных данных, входящих в состав сертификата ключа проверки ЭП.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом.

Договор комплексного обслуживания (ДКО, Договор) – договор между Банком и Клиентом, который заключается посредством присоединения Клиента к Условиям. Присоединение к Условиям осуществляется подачей Клиентом Заявления о присоединении в Банк (Приложение № 1), договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления (Приложение № 1).

Задолженность по Счету Корпоративной карты (Задолженность) – сумма, подлежащая списанию со Счета Корпоративной карты без распоряжения Клиента. Задолженность складывается из сумм (1) операций, совершенных как с использованием Карты, или с применением Реквизитов Карты, так и без их использования (2) платы за пользование им в соответствии с Тарифами Банка; (3) вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на сайте Банка; (4) денежных средств, причитающихся Банку по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в качестве вознаграждений в соответствии с Тарифами или задолженности Клиента перед Банком, (5) иных расходов Банка по ведению и обслуживанию Счета, эмиссию и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, (6) операций, совершенных Клиентом в нарушение Договора, (7) ошибочно зачисленных на Счет, (8) операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных

операциях, признанные Банком в ходе расследования необоснованными, (9) денежных средств, подлежащих списанию на основании поступивших в Банк писем органов исполнительной власти, (10) денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента без его распоряжения в соответствии с законодательством РФ.

Заявление о присоединении к Условиям – документ, оформляемый Клиентом по форме Приложения 1 к Условиям, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

Заявление – документ, составленный Клиентом (Уполномоченным лицом) по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента, направленное на предоставление ему Банком банковской услуги, указанной в Заявлении.

Заявление на эмиссию – заявление Клиента на эмиссию Карты по форме, утвержденной Банком.

Карта/карты – банковская карта/карты платежной системы MasterCard Worldwide, VISA International и Карты НСПК «МИР» с логотипом ПАО КБ «Центр-инвест», электронное средство платежа, предназначенное для составления расчетных и иных документов по операциям, подлежащих оплате по поручению и за счет работников Клиента. Использование карт регулируется законодательством РФ, Условиями и правилами платежных систем, нормативными документами Центрального Банка России и Правилами обслуживания и пользования банковскими картами, утвержденными в ПАО КБ «Центр-инвест».

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат) – документ установленной формы на бумажном носителе или в электронном виде, выдаваемый Владельцу ЭП Удостоверяющим центром при условии его аккредитации в установленном порядке. Используется для подтверждения принадлежности ключа проверки электронной подписи Владельцу ЭП, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор, а также действующие от его имени на основании закона, доверенности представители (Уполномоченные лица).

Ключ усиленной квалифицированной электронной подписи (ключ УКЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания усиленной квалифицированной электронной подписи.

Ключ проверки, усиленной квалифицированной электронной подписи (ключ проверки УКЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности усиленной квалифицированной электронной подписи.

Ключ электронной подписи (ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Корпоративная банковская карта (Карта) – электронное средство платежа, персональная расчетная (дебетовая) банковская карта платежной системы, карты которой вправе эмитировать Банк, выпущенная для Клиента на имя Держателя Банком на основании Заявления. Карта является средством доступа к Счету и предназначена для совершения

операций по определенному Счету. Карта является собственностью Банка и предоставляется Клиенту только в пользование. Количество Карт, эмитируемых для доступа к Счету, не ограничивается. Карта является средством удостоверения прав Держателя Карты на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и служит для однозначной идентификации Держателя. Указание на платежную систему эмитируемой Карты производится в Заявлении об открытии Счета и эмиссии Корпоративной банковской карты либо в Заявлении на эмиссию.

Компрометация ключа электронной подписи – наличие у Банка или Клиента оснований считать, что используемый ключ ЭП и/или иные реквизиты доступа в системы дистанционного банковского обслуживания (включая ключевые носители, генераторы кодов подтверждения и иные средства безопасности при работе с СДБО) стали известны и/или доступны третьим лицам или лицам, утратившим соответствующие полномочия.

Овердрафт – это автоматическое кредитование банком расчетного счета Клиента при недостаточности средств на счете для проведения платежей.

Операция СБП В2В (Операция) – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

Опция – банковская услуга, предоставляемая Клиенту дополнительно к выбранному Тарифу по установленным Банком условиям в Перечене Опций к Тарифам, предоставляемых клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам) ПАО КБ «Центр-инвест», которая может изменять или дополнять условия Тарифа.

ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций в СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».

ПИН-код – секретный цифровой код, присваиваемый каждой Карте и используемый в качестве удостоверения прав Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. ПИН-код используется для однозначной идентификации Держателя при использовании Карты в электронных устройствах. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении операций с использованием Карты.

Платежная система – совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между пользователями платежных карт и предприятиями торговли и сервиса. В смысле настоящих Условий – Visa, MasterCard, МИР.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей (цифровых, буквенных, изложенных в определенной последовательности) или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Процентная ставка по кредиту – ставка, которую платит получатель кредита за пользование им, устанавливаемая в процентах годовых.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

Сервис «Запрос о платеже» – сервис АО «НСПК», интегрированный с ОПКЦ СБП, который предоставляет возможность плательщикам получать счета через сервис-провайдеров для осуществления оплаты услуг поставщиков услуг посредством В2В СБП. Правила Сервиса определяет АО «НСПК».

Сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат ключа проверки ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Центром регистрации (Удостоверяющим центром) либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В качестве сертификата ключа проверки электронной подписи используется сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный Удостоверяющим центром (Центром регистрации).

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО, система ДБО) – совокупность программных и аппаратных средств, устанавливаемых на оборудовании Сторон и согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью осуществления электронного документооборота посредством ДБО.

Счет – банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, открытый Клиенту на основании его заявления на открытие банковского счета по форме, установленной Банком, для совершения операций на основании Договора и согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок открытия банковских счетов. Вид счета, валюта счета указываются Клиентом в заявлении на открытие счета. Под Счетом понимаются любые банковские счета, которые открыты Клиенту на основании Договора.

Договор в части оказания отдельной услуги вступает в силу с момента подачи соответствующего Заявления Клиента в установленном Условии порядке.

Тариф – совокупность утвержденных Банком в рамках Перечня тарифов и услуг, предоставляемых клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатами) ПАО КБ «Центр-инвест» ценовых условий, ставок комиссионного вознаграждения и лимитов на проведение операций, сгруппированных в единый пакет услуг (план обслуживания), который выбирается Клиентом и определяет стоимость открытия, ведения банковского счета и осуществления расчетно-кассовых операций.

Тарифы – совокупность условий, утвержденных Председателем Правления Банка и размещенных на официальном сайте Банка (<https://www.centrinvest.ru>) в документах "Перечень тарифов и услуг, предоставляемых клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатами) ПАО КБ «Центр-инвест»" и "Перечень Опций к Тарифам, предоставляемых клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам) ПАО КБ «Центр-инвест» ", устанавливающие перечень услуг, размер вознаграждения Банка за совершение операций, минимальные/максимальные размеры операций, лимиты на проведение операций и иные параметры, регулирующие плату за банковские услуги. Тарифы могут изменяться Банком в одностороннем порядке.

Уполномоченное лицо клиента (УЛК) – физическое лицо, зарегистрированное в системе ДБО, владеющее сертификатом ключа проверки ЭП, выданным Центром регистрации (Удостоверяющим центром), и наделенное Клиентом правами и

полномочиями в системе ДБО на осуществление действий с ЭД в соответствии с Условиями.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – электронная подпись, которая соответствует признакам: 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с законодательством; 3) подпись получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 4) подпись позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 5) подпись позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Функциональная ссылка СБП – общее наименование Платежных ссылок СБП (включая Одноразовые и Многократные Платежные ссылки СБП), Информационных ссылок СБП и других URL, сформированных в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, а также подтверждения факта неизменности электронного документа с момента его подписания.

Электронная подпись Клиента СДБО (ЭП Клиента СДБО) – усиленная неквалифицированная электронная подпись, которая соответствует признакам: 1) ключ проверки электронной подписи указан в сертификате; 2) подпись получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 3) подпись позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 4) подпись позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати (если она есть), независимо от того, существуют такие документы на бумажных носителях или нет. Достоверность и конфиденциальность ЭД обеспечивается средствами ЭП, защитой от несанкционированного доступа и соблюдением установленного режима эксплуатации АРМ и СДБО. Направление электронного документа может не сопровождаться предоставлением аналогичного документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц, если иное не установлено Договором. При электронном документообороте с использованием СДБО Банка используются усиленная неквалифицированная электронная подпись, а также возможно использование иных видов ЭП, если это непосредственно определено правилами соответствующей системы СДБО. Условия использования и достаточности типа электронной подписи и(или) аналога собственноручной подписи определяется Банком.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских карт, Каналов дистанционного обслуживания, а также иных

технических устройств. К Электронным средствам платежа относятся: банковские карты, токенизированные карты, виртуальные карты, Системы ДБО, банкоматы, терминалы, электронные платежные сервисы, с помощью которых в Банке могут быть совершены операции в рамках Договора.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, а также подтверждения факта неизменности электронного документа с момента его подписания.

Иные термины и определения, используемые в Условиях, понимаются в том значении, как они определены в гражданском законодательстве Российской Федерации.

2. ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ

Настоящие Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО КБ «Центр-инвест» (далее по тексту - «Условия»), являются типовыми для всех Клиентов и определяют условия комплексного банковского обслуживания Клиентов, а также условия предоставления Банком услуг, перечисленных в Условиях.

2.1. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Счета/ Счета Корпоративной карты, а также условия эмиссии банковских корпоративных карт, предоставление услуг по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством РФ, физическим лицам – получателям, владельцам банковских счетов, открытых в Банке, условия подключения и эксплуатации систем дистанционного банковского обслуживания, условия и порядок осуществления наличных и безналичных расчетов Клиента, условия кредитования счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, валютных операций.

2.1.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту банковские услуги по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством РФ, физическим лицам - получателям, на банковские счета физических лиц. Банк открывает Счета физического лица и выдает банковские карты физических лиц на основании договоров, заключаемых между Банком и физическими лицами. Типы банковских карт определяются по согласованию между Банком и Клиентами – физическими лицами.

Право на осуществление операций по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера в рамках комплексного банковского обслуживания возникает у Клиента с момента открытия первого Счета в рамках Договора.

2.1.2. Обязательным условием Договора является открытие Банком Клиенту расчетного счета.

2.2. Заключение ДКО между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Условиях условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

Присоединение к Условиям осуществляется посредством подачи Клиентом Банку в письменном виде Заявления о присоединении по форме Банка (Приложение 1 к Условиям).

2.3. Условия размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.centriinvest.ru> и действительны до момента их отмены/изменения Банком.

2.4. Условия Договора в части отдельных услуг распространяются на правоотношения Сторон по соответствующей услуге с даты подачи заявления Клиентом о ее предоставлении. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора.

2.5. Заключение Договора не означает обязанности Клиента пользоваться всеми услугами Банка, которые указаны в Договоре. Количество одновременно предоставляемых услуг, перечисленных в Договоре, не ограничено. Отсутствие у Клиента какой – либо из предоставляемых услуг не влечет его обязанности подачи заявления о ее предоставлении, а также не влечет его расторжения или прекращения действия. Однако, при заключении Договора Клиенты, присоединившиеся к Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Банка.

2.6. Договор, заключенный между Банком и Клиентом, является смешанным договором, содержащим признаки нескольких договоров, и одновременно обладает признаками договора банковского счета (с возможностью открытия множества банковских счетов), на эмиссию и обслуживание международных дебетовых банковских карт, договора дистанционного банковского обслуживания и договора банковского вклада (депозита), а также договора об электронном документообороте и признании электронной подписи

2.7. Все предусмотренные Условиями заявления и уведомления направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении (Приложение № 1). Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменном виде за подписью Уполномоченных лиц Клиента, либо с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, если они используются Клиентом в соответствии с Договором, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи / простой электронной подписи или иным согласованным с Банком аналогом собственноручной подписи. Банк вправе использовать предоставленные Клиентом в целях идентификации и /или обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью.

2.8. Банк вправе изменять Условия, в том числе включая приложения к ним в одностороннем порядке. Новая редакция Условий вступает в силу по истечении 7 (семи) календарных дней с даты их размещения на сайте Банка. Договоры, заключенные до внесения в Условия изменений, продолжают действовать с соответствующими изменениями.

Редакции Условий с указанием периода их действия размещаются на сайте Банка <https://www.centriinvest.ru>.

2.9. Банк вправе изменять в одностороннем порядке Тарифы, в том числе перечень банковских операций, размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операции, 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 Изменения утверждаются распоряжением Председателя Правления Банка, доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах подразделений Банка, а также на официальном сайте ПАО КБ «Центр-инвест» в сети Интернет <https://www.centriinvest.ru> и вступают в силу через 7 (семь) дней после размещения измененных Тарифов.

2.10. Банк вправе 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 <https://www.centriinvest.ru>.

2.11. Банк вправе запрашивать документы, необходимые для идентификации Клиента и/или актуализации сведений при подаче Клиентом заявления на предоставление услуги. В случае совершения Клиентом операций по зачислению заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством РФ, физическим лицам – владельцам Счетов физических лиц, открытых в Банке, Банк вправе запрашивать документы, подтверждающие наличие трудовых отношений между Клиентом и лицами, получателями выплат и уплаты налогов.

2.12. Клиент обязуется 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, проверки целевого использования кредитных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, 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;

- документы и информацию по валютным операциям, в том числе операциям в иностранной валюте, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Клиент обязуется предоставлять в Банк не реже 1 раза в год или в иные сроки по требованию Банка документы и информацию, необходимые Банку для идентификации/обновления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, подтверждения полномочий его органов и должностных лиц. Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, а также Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Клиент обязуется предоставлять в Банк не реже 1 раза в год или в иные сроки по требованию Банка документы и информацию необходимые Банку:

- об изменениях и дополнениях состава вышеуказанных лиц в настоящем пункте Условий,

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

Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов. По требованию Банка Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО.

2.14. Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, в том числе, связанных с наименованием Клиента, его организационно-правовой формой, адресом местонахождения, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Документы предоставляются в Банк в виде оригиналов документов и (или) копий, удостоверенных нотариусом или иным государственным органом, который вправе самостоятельно заверить копии документов, по требованию Банка Клиент вправе отправить копии данных документов в электронном виде с использованием Системы ДБО.

2.15. Документы, сведения, полученные Банком при проведении процедур идентификации, используются в рамках комплексного обслуживания, а также при заключении с Клиентом иных договоров, до наступления срока обновления сведений и документов в соответствии с законодательством, либо до внесения в них изменений, при условии отсутствия сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

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

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

2.18. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражный суд Ростовской области.

2.19. Клиент производит оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

2.20. Банк вправе вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг, связанных с дистанционным Банковским обслуживанием в случаях выявления признаков компрометации учетной информации, проведения операций без согласия клиента или иных признаков нарушения требований информационной безопасности при работе в каналах ДБО.

2.21. Принятие Банком решения об отказе Клиенту в совершении операций по настоящему Договору комплексного банковского обслуживания не менее 2-х раз в течение календарного года может являться основанием для расторжения Договора полностью, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по вкладу, открытые

в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается.

2.22. Условия применяются к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, к Системам дистанционного банковского обслуживания, используемым Клиентом в Банке, начиная с рабочего дня, следующего за днем присоединения Клиента к Условиям. Ранее заключенные между Клиентом и Банком договоры банковского счета, договоры дистанционного банковского обслуживания действуют, соответственно, в части, не противоречащей Условиям.

2.23. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без его дополнительного распоряжения с его счетов в Банке и иных кредитных учреждениях сумму задолженности по обязательствам, вытекающим из настоящего договора и иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

Настоящее положение является отдельным распоряжением Клиента Банку о заранее данном акцепте на списание без его дополнительного распоряжения с его счетов в Банке суммы задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком. Указанное распоряжение не прекращает своего действия при расторжении Договора и действует до полного исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

3.1. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей регулируются Условиями.

Для открытия Счета Клиент или Уполномоченное лицо обращается в Банк с подписанным Заявлением о присоединении по форме Приложения № 1 к Условиям комплексного обслуживания. Клиентом может быть заполнена заявка на открытие счета в электронной форме на сайте Банка, на основании чего сформируется Заявление о присоединении к Условиям комплексного обслуживания.

3.1.2. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора, не ограничено. Открытие каждого последующего Счета производится после предоставления Клиентом Заявления, документов, в соответствии с требованиями Банка, и отсутствия причин для отказа в открытии каждого Счета.

3.1.3. Банк производит проверку документов, осуществляет идентификацию Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и Уполномоченного лица 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.

3.1.4. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству РФ, представитель Банка принимает от Клиента или его Уполномоченного лица Заявление. Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента.

3.1.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам, включая истечение срока их действия, неточностей, обнаружившейся недействительности, отсутствии подписанного Клиентом Заявления, а также в иных допусках законодательством случаях, открытие Счета Банком не производится.

3.1.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление.

3.1.7. Открытие специальных банковских счетов не является предметом Договора и производится в соответствии с другими договорами банковского счета.

3.2. В рамках Договора комплексного обслуживания Банк открывает Клиенту расчетный счет и обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

3.3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, кроме случаев осуществления Банком контрольно-надзорных полномочий, предусмотренных действующим банковским законодательством.

3.4. Банк обязуется совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими условиями и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.5. Банк обязуется предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством, в том числе:

- зачислять на счет Клиента поступающие денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его счета в пределах остатка средств на счете Клиента на начало дня;
- принимать от Клиента наличные деньги, осуществлять их пересчет и зачисление на счет;
- выдавать Клиенту в установленном порядке наличные деньги в пределах остатка средств на начало дня.

3.6. Банк обязуется совершать операции в пределах денежных средств, находящихся на счете на начало дня, в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность). При недостаточности на счете Клиента денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк осуществляет прием распоряжений и помещение их в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета согласно действующего законодательства Российской Федерации. Частичное исполнение помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений производится Банком в отношении платежных документов первой, второй, третьей и четвертой очереди, установленных статьей 855 Гражданского Кодекса РФ, а также распоряжения Клиента на уплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

3.7. Банк обязуется зачислять поступившие на счет Клиента и перечислять со счета Клиента по его распоряжению денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

3.7.1. Все распоряжения Клиента, поступающие в Банк в операционное время, считаются принятыми в этот же день.

Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента в послеоперационное время, считаются принятыми датой следующего рабочего дня, о чем на документе проставляется соответствующая отметка.

Начало и общая продолжительность операционного времени в Банке устанавливаются внутренними документами Банка и доводятся до сведения Клиента

3.7.2. Банк обязуется информировать Клиента об исполнении его платежного поручения. Надлежащим информированием признается отражение сведений об исполнении платежного поручения Клиента в выписке по Счету.

3.8. Банк обязуется выдавать Клиенту наличные денежные средства не позднее 3 (трех) дней со дня поступления заявки от Клиента.

3.9. Списание денег со счета Клиента производится Банком на основании распоряжения Клиента.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законом, Условиями, или договором между Банком и Клиентом.

3.10. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

3.11. Банк выдает Клиенту выписку по Счету по мере совершения операций по заявлению Клиента.

Клиент считается получившим выписку по Счету на бумажном носителе по истечении 3 дней с момента возникновения у него права на получение в банке соответствующей выписки. Клиент считается получившим электронную выписку по Счету с момента отправки Банком выписки в электронном виде посредством систем дистанционного обслуживания, установленных между Банком и Клиентом.

3.12. Выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, производится Банком согласно «Перечню тарифов и услуг, предоставляемых ПАО КБ «Центр-инвест».

3.13. Банк имеет право:

3.13.1. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

- необходимы Банку в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

3.13.2. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений, в том числе документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- оформления соответствующих распоряжений с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего распоряжения, противоречит законодательству Российской Федерации;
- если Клиентом не представлены документы, указанные в разделе 2 настоящего Договора;
- предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.13.3. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений, в том числе документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

3.13.4.1. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

3.13.4.2. В связи с введением ограничительных мер со стороны РФ и иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, влияющих на возможность осуществления Банком переводов денежных средств, Банк вправе отказать в переводе денежных средств со Счета Клиента в иностранной валюте.

В случае отказа Банка в переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию денежных средств в валюту РФ, для последующего перевода денежных средств в валюту РФ в соответствии с договором на проведение конверсионных операций. При этом Перечень иностранных валют, для которых может потребоваться проведение конверсии для осуществления перевода в валюту РФ в связи с отказом в переводе средств в иностранной валюте, определяется Банком. Клиент информируется о данных требованиях путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или способами информирования, предусмотренными Договором.

Банк вправе отказать в переводе средств / не принимать / не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте и в валюте РФ в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков - получателей средств/ банками получателей средств/банками-корреспондентами.

3.13.5. Списывать со счета Клиента:

- плату за предоставляемые услуги согласно Тарифам, из денежных средств, находящихся на счете Клиента;
- излишне (ошибочно) зачисленные на счет денежные средства;
- в бесспорном порядке с расчетного счета Клиента сумму задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком, и в которых он предоставляет Банку право списания;

- на условиях заранее данного акцепта и без дополнительного распоряжения Клиента с его расчетного счета сумму задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

- в полном объеме на условиях заранее данного акцепта и без дополнительного распоряжения Клиента с его расчетного счета выставленные Платежными системами штрафы и прочие удержания, связанные с приемом банковских Карт к оплате.

3.13.6. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

3.14. Клиент обязуется:

3.14.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства, в том числе об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.14.2. Оформлять распоряжения, в том числе документы по приему и выдаче наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.14.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями Банка России и внутренними документами Банка.

3.14.4. Соблюдать график расчетно-кассового обслуживания, согласованный с Банком.

3.14.5. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

3.14.6. Предоставлять по требованию Банка необходимую информацию о выгодоприобретателях, т.е. о лицах, к выгоде которых действует Клиент при проведении банковских операций по счету Клиента, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, и по другим основаниям.

3.14.7. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве,

ликвидации, незамедлительно в разумный срок, но не позднее 7 рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

3.14.8. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.7 настоящего Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

3.14.9. Не использовать в своем обороте излишне (ошибочно) поступившие денежные средства и письменно сообщать Банку в десятидневный со дня совершения операций срок после получения выписок о суммах, излишне (ошибочно) зачисленных на его счет или списанных с его счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.14.10. В случае наличия возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, письменно подтверждать остатки на всех своих открытых счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее 31 января нового года. В случае непоступления возражений Клиента до 31 января нового года, совершенные операции и остаток средств на счете за предшествующий год считаются подтвержденными.

3.14.11. При возникновении задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды использовать наличные денежные средства (выручку, поступающую в его кассу) на погашение задолженности по платежам в бюджет в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Ответственность за исполнение данной обязанности лежит на Клиенте.

3.14.12. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в месте обслуживания клиентов, а также на сайте Банка в сети Интернет.

3.15. Клиент обязуется оплачивать Банку предоставляемые по настоящему Договору услуги в соответствии с «Перечнем тарифов и услуг, предоставляемых ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденным Председателем Правления Банка и действующим на момент предоставления Банком услуги, а также обеспечивать наличие денежных средств на расчетном счете на конец расчетного месяца в размере, достаточном для оплаты указанных услуг Банка.

3.16. Клиент имеет право:

3.16.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете в пределах остатка средств на начало дня в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, а также по согласованию с Банком с учетом поступления денежных средств текущим днем;

3.16.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручения.

3.17. Клиент вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке в любое время и потребовать от Банка не позднее семи дней после получения Банком письменного заявления Клиента выдать остаток денежных средств на счете либо перечислить на другой счет по указанию Клиента.

3.18. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

3.19. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без его дополнительного распоряжения с его расчетного счета сумму задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

3.20 Расчет подлежащей взиманию платы в соответствии с «Перечнем тарифов и услуг, предоставляемых ПАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.21. Списание Банком денежных средств с расчетного счета Клиента производится на основании банковских ордеров, платежных требований и/или инкассовых поручений, выписываемых Банком.

3.22. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств на счет Клиента, а также за необоснованное и несвоевременное их списание со счета, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корсчета Банка в подразделении Банка России или банке-корреспонденте.

Срок исполнения обязательства Банка по зачислению денежных средств исчисляется с момента зачисления соответствующей денежной суммы на корсчет Банка в подразделении Банка России или банке-корреспонденте до момента зачисления указанной суммы на банковский счет Клиента.

3.23. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не мог установить факт подписания распоряжения Клиента неуполномоченными лицами;

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, в случаях наличия на электронных платежных документах ЭП клиента, успешно прошедшей проверку ЭП;

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на беспорное списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими Условиями и договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, подлинность и достоверность документов, предоставляемых Клиентом о лицах, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете и на иное представительство Клиента во взаимоотношениях с Банком, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при составлении распоряжений, соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение распоряжений, в том числе документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.24. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями договоров, заключаемых в рамках настоящих Условий.

3.25. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются подразделениями Банка России или банками-корреспондентами.

3.26. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, и документов, устанавливающих права лиц, распоряжающихся денежными средствами на Счете и осуществляющих представительство Клиента, а также документов, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при составлении распоряжений;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных настоящими Условиями Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по настоящему Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Договором.

3.27. При возникновении у Клиента задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, ранее выданные разрешения на право расходование наличной денежной выручки стороны признают отозванными.

3.28. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента.

3.29. По заявлению Клиента Договор банковского счета расторгается в любое время.

3.30. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут судом при отсутствии операций по этому счету в течение одного года.

При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по этому основанию по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о

совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Договор считается расторгнутым по этому основанию со дня направления Банком уведомления Клиенту о расторжении Договора.

Расторжение Договора банковского счета влечет расторжение ДБО в случае, если у Клиента отсутствует хотя-бы один иной расчетный счет в Банке.

3.31. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада) или действующими в Банке правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада).

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, Банк обязуется представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в Банке правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.32. При предоставлении услуги «SMS-уведомление» по Заявке Клиента Банк во исполнение договора банковского счета предоставляет Клиенту сведения о движении денежных средств на его банковском счете и/или об остатке денежных средств на его банковском счете путем рассылки SMS-уведомлений.

Предоставление сведений осуществляется путем периодической выгрузки данных из автоматизированной банковской системы.

Банк обязуется предоставлять сведения о зачислении (списании) денежных средств на банковском счете Клиента, об остатке денежных средств на банковском счете клиента на мобильные телефоны Клиента, указанные им в Заявке.

Списание комиссии за предоставление услуги осуществляется с расчетного счета Клиента, открытого в ПАО КБ «Центр-инвест».

Клиент обязуется в случае изменения данных Клиента, указанных в Заявке, переоформить данную Заявку.

Клиент имеет право:

- изменить список банковских счетов, зарегистрированных на мобильный телефон;
- изменить список номеров мобильных телефонов, подключенных к услуге «SMS-уведомление».

Банк имеет право прекратить оказание услуг по настоящему соглашению в случае:

- возникновения задолженности Клиента перед Банком по оплате услуг, предоставляемых в соответствии с настоящим Соглашением более 5 рабочих дней, вплоть до полного ее погашения;
- истечения срока полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей оттиска печати и имеющих право первой подписи.

Оказание услуги в этом случае Банком прекращается. После представления Клиентом Банку документов, подтверждающих продление полномочий указанных должностных лиц, либо представления новой карточки с документами, подтверждающими полномочия указанных в ней должностных лиц, Банк возобновляет оказание услуги Клиенту.

Банк имеет право отказать в предоставлении услуги в случае указания Клиентом номера мобильного телефона иностранного оператора мобильной связи.

Клиент обязан в случае утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт телефонов, указанных в Заявке, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за

предоставление информации по банковскому счету Клиента неуполномоченным лицам на мобильный телефон, указанный в Заявке, если он не был уведомлен об утере, кражи и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона.

Банк не несет ответственности:

- за утечку информации, переданной посредством SMS-сообщения в соответствии с настоящим Соглашением, если утечка произошла в связи с распространением информации посредством телефонной связи;

- за неполучение клиентом SMS-уведомлений, отправленных Банком, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (уведомление не отправлено оператором мобильной связи, телефон пользователя недоступен длительное время и т.п.).

За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Соглашения стороны несут ответственность, согласно действующему законодательству.

3.33. Клиент вправе изменить номера мобильных телефонов или отключить услугу, обратившись в Банк.

3.34. При приостановлении или прекращении обслуживания Электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения путем направления соответствующего уведомления через систему Дистанционного банковского обслуживания. В случае невозможности направления вышеназванного уведомления через систему Дистанционного банковского обслуживания, Банк направляет Клиенту заказное письмо в адрес Клиента, которым информирует Клиента о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения. Также Клиенты могут получить информацию о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения при обращении в службу круглосуточной поддержки или в офис Банка после прохождения Идентификации.

4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Настоящие условия регулируют порядок взаимодействия Банка и Клиента при совершении валютных операций.

4.2. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», Внутреннего положения ПАО КБ «Центр-инвест» «О порядке предоставления банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, а также порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок».

Обмен между банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях.

Порядок обмена документами и информацией в электронном виде определяется Условиями предоставления ПАО КБ «Центр-инвест» услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

Порядок обмена документами и информацией при осуществлении валютных операций на бумажных носителях определяется настоящими условиями, а также

Внутренним положением ПАО КБ «Центр-инвест» «О порядке предоставления банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, а также порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок».

В случае представления на бумажном носителе документы и информация должны быть оформлены следующим образом:

- документы, оформленные физическим лицом-резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица-резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- документы, оформляемые юридическим лицом-резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица. Документы, оформляемые юридическим лицом-резидентом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица-резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.3. Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью клиента.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

4.4. Документы, связанные с проведением операций, полученные с использованием сканирующих устройств, оформленных первоначально на бумажном носителе и направляемых по системе ДБО при надлежащем оформлении и заверении электронной подписью с соблюдением порядка, прописанного в Условиях ДБО, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства и порождают аналогичные им права и обязанности сторон.

При этом сканированная копия может рассматриваться исключительно как копия соответствующего документа, заверенная подписью лица, проставившего электронную подпись. По первому требованию Банка клиент в течение 2 рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения операции, либо копии документов, заверенные надлежащим образом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. По получении от Клиента соответствующего электронного документа Банк:

- в случае принятия Справки о подтверждающих документах возвращает документ Клиенту в электронном виде на двух листах с проставлением даты принятия, печати банка на втором листе и подписанный УКЭП ответственного лица Банка. В случае принятия информации об уникальном номере и коде вида валютной операции, заявления о снятии с учета контракта, заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в системе в принятых Банком документах на вкладке «Информация из банка»

указываются дата принятия документа или даты снятия с учета и внесения изменений в раздел I ВБК соответственно;

- в случае отказа в принятии документов валютного контроля проставляет в системе дату возврата документов с указанием причин возврата, которые указываются на вкладке «Информация из банка» принятого валютного документа;

- направляет клиенту уведомления о снятии с учета контракта, о присвоении уникального номера контракта, о поступлении валюты РФ на расчетный счет Клиента, о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет; ведомость банковского контроля.

4.6. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка в ПАО КБ «Центр-инвест» клиенту необходимо предоставить в Банк:

- контракт (договор, соглашение, выписку из экспортного контракта, проект, содержащие информацию, необходимую для постановки на учет контракта, формирования Банком раздела I ВБК и осуществления валютного контроля);

- либо для постановки на учет экспортного контракта – сведения об экспортном контракте по форме, которая должна включать следующие данные: вид контракта, дата, номер (при наличии, в случае отсутствия, - символ «БН»), наименование валюты экспортного контракта, сумма обязательств, дата завершения исполнения обязательств по контракту, наименование и страна нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по контракту. В том случае, если для постановки на учет контракта резидент представил только общие сведения, экспортный контракт должен быть представлен не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки на учет контракта;

- иные документы и информацию, необходимые для формирования Банком раздела I ведомости банковского контроля.

4.7. В случае, если для постановки на учет Клиентом представлялся в Банк проект контракта (кредитного договора), Клиент обязан представить контракт (кредитный договор) в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после его подписания. Датой подписания контракта (кредитного договора) считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

4.8. Документы, необходимые для постановки на учет контракта в ПАО КБ «Центр-инвест», представляются Клиентом на бумажном носителе в форме оригиналов, либо надлежащим образом заверенных копий или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, заверенных УКЭП либо УНЭП (усиленной неквалифицированной электронной подписью) Клиента.

Документы, представленные Клиентом в электронном виде и заверенные УКЭП либо УНЭП (усиленной неквалифицированной электронной подписью), имеют юридическую силу документов на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности сторон.

4.9. В случае представления документов в Банк на бумажных носителях в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий сотрудник Банка (территориального структурного подразделения Банка), ответственный за осуществление валютного контроля, делает скан-копию соответствующих документов, помещает ее в электронное досье и бумажный носитель возвращает Клиенту.

4.10. При недостаточности в представленных Клиентом документах и информации сведений, необходимых Банку для формирования раздела I ведомости банковского контроля, Банк должен запросить у Клиента, и Клиент обязан представить дополнительные документы и информацию. Документы, необходимые для постановки на учет контракта (кредитного договора) и проведения операций, представляются Клиентом в Банк в соответствии со следующими требованиями:

- все документы должны быть действительными на день их представления Банку. Ответственность за действительность документов несет резидент;

- документы должны быть изложены на русском языке. Если документ или его часть изложены на иностранном языке, то Клиент по запросу Банка представляет надлежащим образом заверенные их переводы на русский язык;

- документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации;

- документы представляются в подлиннике или в форме надлежаще заверенной копии. Под надлежаще заверенной копией понимается: а) для документов, исходящих от государственных органов – копия, заверенная органом, выдавшим документ, либо заверенная нотариально, либо заверенная резидентом, если действующим законодательством не установлены более строгие требования к порядку заверения указанных документов; б) для документов, исходящих от Клиента – копия, заверенная Клиентом, если действующим законодательством не установлены более строгие требования к порядку заверения указанных документов;

- если к проведению операции имеет отношение только часть документа, то Клиентом может быть представлена надлежаще заверенная выписка из него.

4.11. В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И .

4.12. Внутренним положением, присваивает контракту уникальный номер, формирует в электронном виде ведомость банковского контроля и заполняет раздел I ведомости банковского контроля.

4.13. Не позднее одного рабочего дня после даты постановки на учет контракта Банк (ПАО КБ «Центр-инвест») направляет резиденту уведомление, содержащее информацию об уникальном номере принятого на учет контракта через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет уведомление на бумажном носителе.

При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента, и Клиент должен представить в Банк дополнительные документы и (или) информацию.

В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и сообщает Клиенту о причинах отказа через систему ДБО или посредством телефонной связи.

4.14. В том случае, если при постановке на учет экспортного контракта в Банк представлялись только Сведения об экспортном контракте, и они не соответствуют

представленному Клиентом позже экспортному контракту, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту скорректированную ВБК.

4.15. При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору). В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет контракта (кредитного договора) и сообщает Клиенту информацию о причинах отказа по системе ДБО или посредством телефонной связи не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК.

При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), либо изменения иной информации, которая затрагивает сведения, содержащиеся в разделе I ведомости банковского контроля по принятому на учет контракту (кредитному договору), за исключением изменения информации о Банке, Клиент направляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме.

Одновременно с заявлением Клиент представляет в банк документы и информацию, которые являются основанием внесения изменений, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления соответствующих документов.

Датой оформления документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

4.16. Клиент представляет в Банк только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздел ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

4.17. Банк проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля на предмет полноты представленного комплекта документов, наличия оснований для внесения изменений, и принимает решение о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля или об отказе во внесении изменений в срок, не превышающий двух рабочих дней после даты представления Клиентом документов.

4.18. ПАО КБ «Центр-инвест» отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в следующих случаях: непредставление резидентом необходимых документов и информации (представление неполного комплекта документов, недостоверных документов), несоответствие сведений и информации, которые содержатся в представленных документах, заявлению о внесении изменений, а также отсутствие в них оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

В случае отказа во внесении изменений Банк должен в срок, не превышающий двух рабочих дней с момента представления документов проинформировать Клиента о причинах отказа с указанием даты возврата представленных документов. Клиент после устранения указанных банком недочетов должен повторно предоставить в Банк документы.

4.19. Если в одном заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет и Банк принимает решение об отказе во внесении изменений, он информирует Клиента о контракте (кредитном договоре), в отношении которого (которых) принято решение об отказе во внесении изменений, возвращает представленные по таким контрактам (кредитным договорам) документы и информацию и сообщает Клиенту о причинах отказа. По контрактам (кредитным договорам), в отношении которых принято решение о внесении изменений, вносятся соответствующие изменения в раздел I ведомости банковского контроля.

4.20. При принятии Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля ответственное лицо Банка проставляет на Заявлении дату его принятия и вносит необходимые изменения в соответствующий раздел ведомости, которая ведется в электронном виде, с сохранением уникального номера контракта и всех иных реквизитов в неизменном виде в срок, не превышающий два рабочих дня после даты представления Заявления.

4.21. По запросу Клиента ПАО КБ «Центр-инвест» направляет раздел I ведомости банковского контроля в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе.

4.22. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Банка, а также документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) резидент может указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров).

Банк проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке.

При принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк в срок 2 рабочих дня снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта».

Клиент вправе по запросу получить ВБК по системе ДБО или на бумажном носителе.

4.23. В случае непредставления Клиентом в Банк необходимых для снятия с учета контракта (кредитного договора) документов, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении основание для снятия с учета, либо отсутствия в Банке необходимой для снятия с учета иной информации, достаточной для снятия с учета, Банк в срок не позднее 2 рабочих дней после даты представления возвращает Клиенту Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы и информирует Клиента о причинах отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора).

4.24. В случае получения резидентом отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в Банк Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и необходимые документы.

Если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и Банк принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора), он информирует Клиента о контракте, в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его с учета с указанием причин отказа и возвращает представленные по таким контрактам документы.

4.25. Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в следующих случаях:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК при исполнении (прекращении) исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении Клиентом заявления о снятии с учета, а также при неисполнении, исходя из имеющейся в Банке информации всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении Клиентом в течение 90 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту, документов и информации, на основании которых Банк ведет ведомость банковского контроля;

- по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

4.26. Клиент-резидент в случае осуществления операций по контракту, поставленному на учет в ПАО КБ «Центр-инвест», должен предоставить в банк информацию об уникальном номере контракта и коде вида операции в сроки и по форме, установленной Банком во внутреннем положении «О порядке предоставления банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, а также порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок». Дополнительно Клиент представляет следующие документы и информацию:

- при осуществлении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный счет: распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета; документы, связанные с проведением валютных операций.

- при осуществлении операций, связанных со списанием иностранной валюты: распоряжение о списании иностранной валюты (заявление на перевод иностранной валюты) с указанием кода вида операции; документы, связанные с проведением валютных операций;

- при осуществлении операций, связанных со списанием валюты Российской Федерации с расчетного счета: распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств, содержащее в поле «Назначение платежа» код вида операции; документы, связанные с проведением операции, указанной в расчетном документе;

- при осуществлении операций, связанных с зачислением валюты Российской Федерации на расчетный счет: документы, связанные с проведением операции, указанной в расчетном документе.

4.27. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И и внутреннему положению «О порядке предоставления банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, а также порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок».

При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в данных по операциям и ВБК Банк вправе запросить, а Клиент обязан представить дополнительные документы.

Клиент вправе представить Банку дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой операции код вида операции, без запроса Банка.

При положительном результате проверки Банк принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и ВБК.

При отрицательном результате проверки представленных документов, в том числе информации об уникальном номере контракта и коде вида операции, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации, а также в проведении операции и сообщает Клиенту информацию об отказе по системе ДБО или посредством телефонной связи с указанием причин отказа.

При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком Информации об уникальном номере и коде вида операции (за исключением изменения сведений об уполномоченном банке или резиденте), Клиент в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, представляет в Банк корректирующую Информацию и соответствующие документы.

При проведении операций по списанию иностранной валюты или валюты Российской Федерации в форме авансовых платежей резидентом, поставившим на учет контракт, в ПАО КБ «Центр-инвест» должна быть представлена и информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Информация указывается в документе Информация об уникальном номере контракта и коде вида операции.

В случае непредставления информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации операция по списанию с расчетного счета резидента банком не осуществляется.

При изменении информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации Клиент должен предоставить в ПАО КБ «Центр-инвест» документы, подтверждающие изменение указанной информации, не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления таких документов. Датой оформления документа, подтверждающего такие изменения, считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления.

При самостоятельном отражении кода вида операции в данных по операциям ПАО КБ «Центр-инвест» вправе проинформировать об этом резидента.

В случае несогласия резидента с указанным банком кодом вида операции резидент вправе предоставить информацию об изменении кода и обосновывающие документы, связанные с проведением операции.

В случае согласия банка с представленной резидентом информацией банк не позднее двух рабочих дней после даты представления соответствующих документов и информации должен изменить сведения о коде вида операции, указанные в данных по операциям.

4.28. По контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, Клиент представляет в Банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы в сроки, установленные Банком во Внутреннем положении (определенные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И). Банк осуществляет прием, проверку справки о подтверждающих документах с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки.

4.29. Банк при положительном результате проверки принимает СоПД в следующем порядке:

на бумажном носителе проставляет на каждой странице дату их принятия и подпись ответственного лица, и печать уполномоченного банка (далее – дата принятия);

в электронном виде проставляет дату принятия и электронную подпись ответственного лица или иного сотрудника уполномоченного банка, которому предоставлено такое право (далее – дата принятия).

Данные из СоПД и подтверждающих документов вносятся в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).

В досье валютного контроля Банк хранит копии принятых. В случае ведения досье в электронном виде сотрудником Банка воспроизводятся скан-копии документов в электронной форме, а копии или оригиналы документов на бумажном носителе возвращаются резиденту.

При направлении банком резиденту справки о подтверждающих документах в случае ее принятия банком:

на бумажном носителе справка состоит из одного листа, на котором проставляется дата принятия банком, а также подпись ответственного лица и печать Банка;

в электронном виде по системе ДБО к первому листу справки генерируется второй лист, на котором проставляются отметки банка о принятии документа и дата его принятия. Целостный документ, состоящий из двух листов подписывается УКЭП ответственного лица Банка.

При отрицательном результате проверки банк отказывает Клиенту в принятии СоПД. Банк направляет Клиенту сообщение о непринятии СоПД с указанием причин не позднее дня, следующего за днем отказа в принятии справки и подтверждающих документов через систему ДБО или посредством телефонной связи.

При изменении сведений, содержащихся в СоПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк справку, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения.

5. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА

5.1. В соответствии с Договором Банк может производить платежи с расчетного счета Клиента, несмотря на отсутствие денежных средств, то есть осуществлять кредитование счета.

5.2. Кредит предоставляется Клиенту в виде отрицательного остатка на счете (овердрафта), который может возникнуть в результате проведения Банком платежей по счету Клиента на сумму, превышающую остаток средств на счете. Овердрафт может образоваться только в течение операционного дня. При закрытии Банком текущего операционного дня отрицательное сальдо по счету Клиента, возникшее при разрешенном овердрафте, закрывается за счет предоставления кредитных средств.

5.3. Кредит в виде овердрафта предоставляется после заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения об овердрафте (далее по тексту в настоящем разделе - кредитный договор) к настоящему договору по результатам рассмотрения Заявки Клиента Банком.

В кредитном договоре определяются:

- а) размер предоставляемого овердрафта (лимит),
- б) срок предоставления овердрафта,
- в) процентная ставка за пользование денежными средствами,
- г) плата за установление лимита,
- д) вид обеспечения возврата овердрафта,
- е) санкции за несвоевременный возврат денежных средств, предоставленных по овердрафту
- ж) прочие условия.

5.4. Предоставление кредита в виде овердрафта осуществляется в период срока, определенного в кредитном договоре путем оплаты расчетных документов за счет средств Банка в пределах устанавливаемого лимита.

5.5. Банк считается предоставившим Клиенту кредит (транш) на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

5.6. Банк открывает Клиенту единый ссудный счет по операциям овердрафтного кредитования в рамках одного кредитного договора.

5.7. Возврат овердрафта (кредита) осуществляется по мере поступления денежных средств на расчетный счет Клиента, но не позднее 30 дней с момента осуществления каждого платежа, произведенного за счет кредитных средств, и не позднее срока окончания кредитного договора.

5.8. Проценты за пользование кредитом начисляются в соответствии с действующим законодательством на остаток задолженности по основному долгу (кредиту) на начало каждого операционного дня пользования кредитом по ставке, установленной в кредитном договоре.

При расчете процентов количество дней в году принимается за 365/366/, а в месяце - в зависимости от числа календарных дней. Начисление процентов начинается с даты предоставления кредита и заканчивается датой погашения кредита.

5.9. Проценты за пользование кредитом уплачиваются по мере поступления денежных средств на расчетный счет Клиента, но не позднее 10-ти рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором предоставлен кредит в виде «овердрафт» (произведена оплата расчетного документа за счет кредитных средств, предоставленных Банком по кредитному

договору). Банк, по запросу Клиента, представляет последнему уточненный расчет суммы процентов на очередную дату погашения.

5.10. Возвратность овердрафта обеспечивается оборотом по расчетному счету Клиента, а также по согласованию сторон залогом, поручительством, иным обеспечением.

5.11. Кредит предоставляется клиенту с целью пополнения оборотных средств.

5.12. Не допускается использование кредита (транша) для внесения плат и/или погашения задолженности по иным обязательствам Клиента перед Банком (кредитным, расчетно-кассовое обслуживание), а также в целях, не согласованных с Банком.

5.13. В случае расторжения настоящего Договора/закрытия расчетного счета обязанность Банка по кредитованию прекращается, а Клиент обязан вернуть фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им.

5.14. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).

5.15. Банк вправе не осуществлять кредитование счета при наличии следующих условий:

а) образования просроченной задолженности по кредиту, неуплаты процентов за пользование кредитом и иных платежей по кредитному договору и по другим Соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, согласно срокам, указанным в соответствующих Соглашениях;

б) утраты обеспечения или ухудшения его условий, произошедших в результате действия Клиента или третьих лиц;

в) превышения предоставляемого лимита овердрафта, указанного в кредитном договоре, расчетного лимита овердрафта.

При этом расчетный лимит овердрафта рассчитывается Банком ежемесячно по состоянию на каждое 15-е число месяца в период действия кредитного договора и определяется как удвоенное средне недельное поступление денежных средств на расчетный счет Клиента, исчисленное за последние два месяца до даты расчета. Размер поступлений денежных средств для целей, указанных в настоящем пункте, рассчитывается без учета:

- оборотов, связанных с выдачей кредитов, как по настоящему Соглашению, так и по другим Соглашениям, заключенным между Банком и Клиентом,

- оборотов по расчетным счетам, образовавшихся вследствие зачисления средств от конверсионных операций при продаже валюты за счет средств, находящихся на расчетных счетах,

- оборотов по текущим валютным счетам, образовавшихся вследствие зачисления средств от конверсионных операций по покупке валюты за счет средств, находящихся на расчетных счетах,

- оборотов по переводу собственных средств с других рублевых и валютных счетов, открытых в Банке и иных кредитных организациях,

- оборотов по возврату средств, размещенных в Банке депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счетов, открытых в Банке,

- оборотов по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам в Банке в случае, если покрытие формировалось со счетов, открытых в Банке,

- оборотов по погашению предъявленных векселей Банка в случае, если покупка векселей осуществлялась со счетов, открытых в Банке,

- оборотов по возврату средств со счетов формирования резерва в Банке России при осуществлении валютных операций в случае, если резерв формировался со счетов, открытых Банке,

- оборотов, связанных с получением займов от физических или юридических лиц,

- оборотов, связанных с возвратом предоплаты от контрагентов в случае, если оплата контрагенту производилась со счетов, открытых в Банке,

- оборотов, связанных с получением кредитов в других кредитных организациях.

г) Клиентом предоставлена неверная и/или неполная информация, которая имела существенное значение при принятии Банком решения о предоставлении кредита или при наступлении, или возможном наступлении ухудшения его имущественного состояния, ставящего под угрозу выполнение обязательств Клиента перед Банком;

д) возбуждения в суде дела о несостоятельности (банкротстве) Клиента или добровольном объявлении о банкротстве Клиента, возбуждения или возобновления против Клиента судебных (арбитражных) разбирательств в судебных (арбитражных) органах, подачи исков, жалоб, заявлений результатом рассмотрения, которых может являться ухудшение финансового положения Клиента;

е) наложения ареста на имущество Клиента, иных обременения имущества Клиента, а также возбуждении исполнительного производства в отношении Клиента;

ж) непредоставления Клиентом Банку отчетности и других документов, предусмотренных кредитным договором, в том числе документов, необходимых для списания денежных средств со счетов Клиента без его распоряжения, а равно прекращение действия документов, необходимых) для списания денежных средств без распоряжения Клиента с его счетов;

з) реорганизации Клиента и /или/ Залогодателя;

и) в случае принятия решения об участии Клиента в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях;

к) при наличии или появлении обстоятельств, которые, по обоснованному мнению, Банка могут осложнить или сделать невозможным своевременное исполнение Клиентом своих обязательств по кредитному договору, в том числе по причине ухудшения финансового положения Клиента;

л) признания недействительными сделок, устанавливающих обеспечение выполнения Клиентом своих обязательств по кредитному договору;

м) существенные изменения в органах Управления Клиента;

н) прекращения действия Договора банковского счета, заключенного между Клиентом и Банком, а также предъявления требований государственных органов к счету, в том числе решения налогового органа о приостановлении операций по счету, компетентного органа о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, предъявления к счету документов соответствующих органов о принудительном взыскании денежных средств и др.;

о) изменения законодательных норм, применимых к кредитному договору (в том числе в отношении использования валюты), введения ведомственных мер (включая конфискацию, отчуждение или запрет на выплату, либо наступления иных событий (например, военные события, бунт, политические волнения и т.д.), ведущих к тому, что Клиент не может или не имеет права выполнять свои обязательства по кредитному договору, либо выполнять их в валюте и в сроки, о которых достигнута договоренность;

п) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом условий кредитного договора;

р) наступлении обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Клиенту денежные средства по кредитному договору не будут возвращены в срок;

с) снижение оборотов по счетам Клиента в Банке.

Указанные выше случаи рассматриваются сторонами как существенное нарушение Клиентом условий кредитного договора. При возникновении одного из перечисленных выше случаев, Банк вправе в соответствии с действующим законодательством в одностороннем порядке отказаться от предоставления кредита полностью или частично и прекратить выдачу кредита, а также списать без распоряжения Клиента (с учетом заранее данного акцепта) с его счетов кредит в полном объеме, проценты по кредиту, пенью по процентам, а также иные платежи по кредитному договору.

В случае прекращения Банком выдачи кредита по причинам, указанным в настоящем пункте, Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть свободный остаток лимита овердрафта.

В случае досрочного расторжения кредитного договора по основаниям, предусмотренным в настоящем пункте, а также в иных случаях, предусмотренных российским законодательством, Банк направляет Клиенту уведомление о досрочном расторжении кредитного договора с требованием досрочного возврата кредита, уплаты начисленных процентов, пени (далее – Уведомление). Такое Уведомление может быть направлено по выбору Банка Клиенту посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания или почтовым отправлением.

Стороны признают, что направление Банком в адрес Клиента уведомления о досрочном расторжении кредитного договора с требованием досрочного возврата кредита, уплаты начисленных процентов, пени является формой одностороннего отказа Банка от исполнения кредитного договора, влекущего за собой согласно ст.450.1 Гражданского кодекса РФ его расторжение.

Односторонний отказ от кредитного договора со стороны Банка считается заявленным, а кредитный договор, соответственно, расторгнутым с момента истечения срока, указанного в Уведомлении, но не ранее чем по истечении 7 (семи) календарных дней с даты направления Банком Уведомления. Уведомление направляется в адрес Клиента, заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается уполномоченному представителю Клиента лично под роспись, либо может доводиться до сведения Клиента посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания. Стороны признают, что односторонний отказ от кредитного договора со стороны Банка считается заявленным, а кредитный договор, соответственно, расторгнутым независимо от факта получения (либо неполучения) Клиентом Уведомления, направленного Банком в соответствии с условиями настоящего договора.

Уведомление считается доставленным и в тех случаях, когда оно поступило адресату, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Клиент несет риск последствий неполучения Уведомления (юридически значимых сообщений), доставленного адресату, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Уведомление,

доставленное по адресу, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, считаются полученным Клиентом, даже если он не находится по указанному адресу.

С момента расторжения кредитного договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, обязательства Сторон прекращаются лишь на будущее, при этом обязательство Клиента по погашению суммы долга, возникшего до момента расторжения кредитного договора (основной долг, проценты за пользование кредитом, пени и другие платежи по кредиту) действует до момента его надлежащего и полного исполнения, также до момента надлежащего и полного исполнения обязательств по кредитному договору действует предоставленное Клиентом Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без его дополнительного распоряжения с его счетов в Банке суммы задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Клиентом и Банком. Расторжение кредитного договора не влечет за собой прекращения договоров, заключенных в обеспечение исполнения кредитного обязательства Клиента по кредитному договору.

При наличии оснований, предусмотренных настоящим пунктом, Банк также вправе по своему выбору потребовать от Клиента надлежащего исполнения последним своего кредитного обязательства по возврату кредита, уплате причитающихся процентов за пользование кредитом, иных платежей по кредитному договору путем прямого обращения в суд (арбитражный суд) с соответствующим иском, без предварительного направления Клиенту Уведомления и расторжения кредитного договора. В таком случае кредитный договор будет считаться расторгнутым с момента вступления в силу решения суда (арбитражного суда) о расторжении кредитного договора, досрочном взыскании с Клиента в пользу Банка всей оставшейся суммы основного долга по кредиту, причитающихся процентов за пользование кредитом, иных платежей по кредитному договору.

При этом обращение Банка в суд (арбитражный суд) по истечении 7 (Семи) дней с даты направления Банком Претензии с требованием о досрочном возврате кредита, без одновременного заявления требования о расторжении соглашения, либо Претензии с требованием о расторжении соглашения и досрочном возврате кредита, не является основанием для прекращения обязательства Клиента по кредитному договору.

5.16. Клиент дает согласие и не возражает против предоставления/получения Банком в/из бюро кредитных историй, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информацию о Клиенте, предусмотренную ст. 4 Федерального Закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 г.

5.17. Настоящим Клиент дает согласие на предоставление Банком документов, содержащих информацию по кредитному договору государственным органам в соответствии с нормами действующего законодательства, коммерческим организациям и иным лицам, оказывающим Банку услуги в ходе обслуживания кредитного договора (в том числе по взысканию возникшей из кредитного договора задолженности Заемщика перед Банком), а также в случае исполнения возложенных на Банк законом функций, полномочий и обязанностей с целью защиты Банком собственных прав и интересов, при этом Клиент признает, что указанные выше случаи предоставления Банком информации и документов не является разглашением коммерческой и банковской тайны и ни при каких условиях не может повлечь за собой наступление ответственности Банка.

5.18. Клиент дает свое согласие на обмен документами в электронном виде, включая передачу юридически значимых сообщений и заверений, а также юридически значимых

сообщений и информации в рамках взаимодействия Сторон по ДКО в целом и кредитному договору.

5.19. Электронный обмен документами будет осуществляться Сторонами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными нормативно-правовыми актами.

5.20. Электронный документ, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью или усиленной неквалифицированной подписью СДБО Банка и переданный в соответствии с условиями ДКО и кредитного договора, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов, может использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах, предоставляться в государственные органы по запросам последних.

6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Условия, заявление Клиента о подключении услуги по форме Банка, Условия предоставления ПАО КБ «Центр-инвест» услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и Регламент Центра Регистрации ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – Регламент) определяют порядок предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание», заключающейся в осуществлении электронного документооборота между Клиентом и Банком с использованием системы дистанционного банковского обслуживания («системы ДБО») «Центр-инвест»-Бизнес онлайн». Действующие Условия и Регламент размещаются Банком на сайте в сети Интернет по адресу <https://www.centriinvest.ru>.

6.2. Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» предоставляется Клиенту на основании заявления Клиента о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест».

6.3. Стороны ДКБО пришли к соглашению о проведении электронного документооборота через систему ДБО «Центр-инвест» - Бизнес онлайн» и в связи с этим использованием электронной подписи Уполномоченного Лица Клиента СДБО (далее по тексту – ЭП Клиента СДБО) для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов, передаваемых с помощью данной системы.

6.4. Электронный документооборот осуществляется в отношении каждого выбранного Клиентом продукта/услуги на основании оформления Клиентом в системе ДБО заявки на подключение продукта/услуги к Дистанционному банковскому обслуживанию или подачи в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе.

6.5. Стороны признают, что полученные Банком надлежащим образом оформленные электронные документы, подписанные ЭП уполномоченными лицами Клиента СДБО, сформированные и переданные с помощью системы ДБО «Центр-инвест» - Бизнес онлайн», проверка ЭП, форматов и содержимого которых дала положительный результат, юридически эквивалентны получению Банком идентичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью Клиента.

6.6. Банк вправе приостановить или отказать в предоставлении Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и приеме ЭД в следующих случаях:

- при несоблюдении Клиентом Условий, в том числе в части оплаты банку вознаграждения по Договору;
- при несоблюдении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации в части проведения банковских операций и условий обслуживания в Банке;
- при возникновении разногласий и конфликтных ситуаций в связи с осуществлением электронного документооборота в рамках услуги «Дистанционное банковское обслуживание»;
- в случае наличия у Банка оснований предполагать, что использование системы ДБО, в том числе направление в Банк расчетных документов, не санкционировано Клиентом или создает угрозу информационной безопасности или непрерывности работы СДБО;
- при наличии в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной к Счету Клиента, до урегулирования спора.
- при закрытии Счета Клиента, для проведения операций по которому установлена система ДБО;
- для выполнения неотложных аварийных и ремонтно-восстановительных работ, связанных с обслуживанием системы ДБО, с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ;
- при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, запрашиваемых Банком;
- в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, но не исключительно, в случае выявления сомнительных операций Клиента, Вопрос квалификации той или иной операции по счету Клиента в качестве сомнительной является исключительным правом Банка, который руководствуется при этом действующим законодательством и иными актами ЦБ РФ, разъяснениями и рекомендациями иных уполномоченных органов.

7. ЭКВАЙРИНГ

7.1. Доступ к услугам торгового эквайринга осуществляется Клиентом посредством присоединения к Правилам обслуживания держателей платежных карт и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП), размещенным на сайте Банка и являющимся неотъемлемой частью настоящих условий.

7.2. Доступ к услугам интернет-эквайринга осуществляется Клиентом посредством присоединения к Правилам обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа (эквайринг) в сети интернет и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП), размещенным на сайте Банка и являющимся неотъемлемой частью настоящих условий.

8.КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ

8.1. Банк оказывает услуги Эмитента по обслуживанию карточного счета Клиента: учет денежных средств Клиента на счете, зачисление поступающих на этот счет сумм, выполнение распоряжений Клиента о списании средств со счета в порядке и на условиях, установленных Договором.

8.2. Эмитент открывает карточный счет в соответствии с Условиями, а также положениями, определенными действующим законодательством РФ и инструкциями ЦБ РФ.

8.3. Денежными средствами, находящимися на счете, вправе распоряжаться как сам Клиент, так и уполномоченный им Владелец корпоративной карты - лицо, на имя которого по заявлению Клиента Эмитент выпустил корпоративную банковскую карту.

8.4. Клиент и Владелец корпоративной карты, поставив свою подпись на заявлении о выпуске карты, обязуются руководствоваться «Правилами пользования банковскими картами», принятыми в ПАО КБ «Центр-инвест» и размещенными на сайте Банка.

8.5. Клиент вправе в любое время лишить Владельца корпоративной карты права распоряжаться карточным счетом. Об этом решении Клиент обязан сообщить Эмитенту в письменной форме и вернуть Эмитенту корпоративную карту. Эмитент с момента получения такого сообщения блокирует доступ посредством этой корпоративной карты к карточному счету.

8.6. На карточный счет могут быть зачислены средства, поступившие только в безналичной форме от Клиента с его расчетного счета либо от третьих лиц в соответствии с действующим законодательством, в том числе от предприятий торговли за товар, ранее возвращенный Владельцем карты по опротестованным транзакциям, проценты, начисленные Эмитентом на сумму средств, находящихся на счете.

8.6.1. Эмитент производит списание денежных средств с карточного счета на основании:

- транзакций, выставленных участниками платежной системой и обслуживающими предприятиями посредством электронных систем связи в оплату товаров и услуг, полученных Владельцем карты;
- транзакций, выставленных участниками платежной системой и обслуживающими предприятиями посредством электронных систем связи в оплату товаров и услуг, заказанных Владельцем карты по почте или телефону;
- транзакций, сформированных банкоматом;
- платежных документов, выставленных Эмитентом в оплату операций по карточному счету;
- распоряжений Клиента либо Владельца карты о переводе средств на расчетный счет Клиента.

8.7. Без распоряжения Клиента (Владельца карты) средства с карточного счета могут быть списаны на основании исполнительных и приравненных к ним документов, а также в случаях, установленных законом и предусмотренных Условиями.

8.8. Клиент сообщает в письменной форме Эмитенту размер средств (лимит), который должен быть доступен каждому из Владельцев корпоративных карт, а Эмитент в этом случае обязан не позднее следующего банковского дня установить данный размер (лимит) каждому Владельцу корпоративной карты.

8.9. Эмитент осуществляет списание средств с карточного счета, в пределах средств, находящихся на счете.

8.10. В случае недостаточности средств на карточном счете для оплаты всех предъявленных к нему требований транзакций и платежных документов Эмитент предоставляет Держателю кредит. Сумма кредита учитывается на ссудном счете.

8.11. Эмитент начисляет проценты на сумму кредита в размере, установленном Эмитентом и указанном в тарифах, со дня предоставления кредита до дня возврата суммы кредита Эмитенту.

8.12. Эмитент обязан не позднее пяти банковских дней известить Клиента о возникновении кредита по карточному счету. Клиент обязан не позднее 7 (семи) дней со дня предъявления Эмитентом требования вернуть кредит и уплатить проценты за весь срок пользования кредитом.

8.13. Эмитент оставляет за собой право без распоряжения Клиента списать денежные средства с его расчетного или иного счета и направить их на погашение кредитной задолженности, включая проценты за пользование кредитом.

8.14. До полного погашения ссудной задолженности Держателем Эмитент вправе без распоряжения Клиента направить на ее погашение все средства, поступающие на карточный счет.

8.15. В случае непогашения в течение 20 (двадцати) банковских дней ссудной задолженности по карточному счету и (или) процентов за пользование кредитом Эмитент вправе заблокировать все карты, выданные к карточному счету Клиента.

8.16. Эмитент предоставляет выписки по карточному счету Держателю корпоративной карты в порядке и на условиях, установленных Правилами пользования банковскими карточками.

8.17. Выписка содержит записи всех операций по карточному счету за отчетный период.

8.18. Клиент обязан нести расходы, связанные с выпуском карты на имя Владельца и оплатой услуг Эмитента по совершению операций с денежными средствами, находящимися на карточном счете. Размер платы устанавливается Эмитентом и указывается в тарифах, размещенных на сайте Банка и досках информации в Банке.

8.19. Эмитент вправе взимать плату без распоряжения Клиента из денежных средств, находящихся на счете, в соответствии с тарифами на дату взимания платы.

8.20. Эмитент сообщает об изменениях в тарифах на сайте Банка либо при получении Владельцем карты выписки из карточного счета.

8.21. Эмитент осуществляет в пределах компетенции контроль над проведением валютных операций, за соответствием их законодательству, а также за соблюдением актов органов валютного контроля.

8.22. В случае совершения Владельцем карты каких-либо операций в иностранной валюте Клиент обязан в течение 1 месяца со дня совершения операции предоставить Эмитенту документы, обосновывающие совершение данной операции.

8.23. Эмитент не несет ответственность в случае, если Владелец карты не получит в любое время или в определенные часы по его желанию товаров или услуг в обслуживающих предприятиях, наличных денег в банкоматах или банках, как в России, так и за рубежом по причинам, не зависящим от Эмитента.

8.24. Эмитент не несет ответственность за убытки или какие-либо неудобства,

происшедшие по независящим от него причинам, причиненные Держателю либо Владельцу вследствие перерывов, технических сбоев на линии связи, отказа банка выдать наличные деньги, отказа обслуживающего предприятия принять карту в оплату товаров или услуг, а также за потери и ущерб, вызванные тем, как осуществлялась оплата по карте.

8.25. Клиент принимает на себя обязательства перед Эмитентом за исполнение Владельцем корпоративной карты обязательств, вытекающих из Правил обслуживания и пользования банковскими картами. Клиент несет ответственность перед Эмитентом в том же объеме, что и Владелец карты, включая уплату процентов, возврат суммы долга, возмещение судебных издержек по взысканию долга и иных расходов или убытков Эмитента, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Владельцем карты обязательств по настоящему Договору.

8.26. Клиент обязан за 45 дней до предполагаемой даты закрытия счета предоставить Эмитенту соответствующее письменное заявление и сдать все корпоративные карты, которые были выпущены к его карточному счету.

8.27. Обязательство Клиента уплатить причитающиеся суммы сохраняются после возврата Эмитенту всех карт и закрытия карточного счета.

8.28. Остаток денежных средств с карточного счета Клиента не позднее трех банковских дней с момента закрытия карточного счета перечисляется Эмитентом на расчетный счет Клиента, указанный в заявлении.

9. СБП В2В

9.1. Доступ к услуге СБП В2В предоставляется Клиенту после присоединения к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, размещенным на сайте Банка и являющимся неотъемлемой частью настоящих условий.

9.2. Присоединяясь к Правилам осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы Быстрых Платежей в ПАО КБ «Центр-инвест» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, Клиент дает свое согласие на запрос сервис-провайдерами Функциональной ссылки СБП, формируемой ОПКЦ СБП в рамках сервиса "Запрос о платеже", а также поручает Банку осуществлять зачисление денежных средств на свой счет при совершении Операции СБП В2В с использованием Функциональных ссылок СБП В2В, зарегистрированных ОПКЦ СБП по запросу сервиса "Запрос о платеже".

10. ДЕПОЗИТЫ

10.1. Размещение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклад (депозит) осуществляется в соответствии с ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей во вклад (депозит) <https://www.centriinvest.ru> .

11. СЕРВИС «АУСН»

11.1. Клиент получает доступ к услугам сервиса «АУСН» посредством присоединения к Правилам предоставления сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (АУСН) в ПАО КБ «Центр-инвест», размещенным на сайте Банка и являющимся неотъемлемой частью настоящих условий.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в Условиях, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, указанных в Условиях, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств.

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, возникшие после заключения Сделки в результате непредвиденных и неотвратимых Сторонами событий чрезвычайного характера, включая, но, не ограничиваясь, объявленной или фактической войной, гражданскими волнениями, эпидемиями, блокадой, эмбарго, землетрясениями, наводнениями, пожарами и другими стихийными бедствиями, вступлением в силу законодательных/нормативных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, существенно препятствующих выполнению Сторонами обязательств, указанных в настоящих Условиях.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств, указанных в настоящих Условиях продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

В случае, если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 3 (трех) месяцев, Стороны принимают решение о дальнейшем действии Договора.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

13.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

13.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения ДКО при условии отсутствия обязательств перед Банком, письменно уведомив Банк, либо направив в Банк заявление о расторжении ДКО. Такое уведомление (заявление) является основанием для расторжения Договора, закрытия банковских счетов, открытых в соответствии с Договором, прекращения действия Карт, эмитированных в соответствии с Договором и их возврата в Банк и прекращения оказания иных услуг по Договору. Действие Договора прекращается на следующий рабочий день после получения Банком такого заявления Клиента.

13.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае:

- принятия Банком решения об отказе Клиенту в совершении операции по Счету, открытому в соответствии с настоящим Договором не менее 2-х раз в течение календарного года, по истечении 60 календарных дней после направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении. В указанные сроки банковские счета, счета по депозиту, открытые в соответствии с Договором, подлежат в этом случае закрытию, доступ к Системам ДБО Клиенту прекращается, выданные Клиенту Карты подлежат передаче в Банк.

13.4. Договор прекращает свое действие без заключения соглашения после истечения 3-х месяцев с момента прекращения оказания всех услуг в соответствии с Договором, включая закрытие последнего банковского счета (Счета по депозиту). Указанные Условия, применяются и в случае, когда после заключения Договора Клиент в течение 3-х месяцев со дня заключения Договора не подавал ни одного заявления о предоставлении услуг по Договору и не пользовался ими.

13.5. Любые изменения и дополнения настоящих Условий, Тарифов на обслуживание с даты вступления их в силу распространяется на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе ранее даты публикации новой редакции Условий.

14. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Ростовской области.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Условия подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2. В случае, если какое-либо положение Условий становится незаконным или недействительным, остальные положения сохраняет свою силу и продолжают действовать для Банка и Клиента.

15.3. Клиент обязуется немедленно предоставить Банку информацию о возбуждении в суде дела о его несостоятельности (банкротстве) или добровольном объявлении о банкротстве Клиента, а также о предполагаемой реорганизации или ликвидации.

15.4. Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения Договора ознакомился со всеми документами/Правилами/Условиями, размещенными на сайте Банка в сети Интернет, на которые присутствует ссылка в Условиях.

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____
о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест»

Полное наименование юридического лица: _____

Наименование юридического лица латинскими буквами: _____

Юридический адрес: _____

ИНН/КИО: _____ **КПП:** _____ **ОГРН:** _____

Контактный телефон: _____ **Адрес электронной почты:** _____

Настоящим клиент в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк»), размещенным в сети Интернет по адресу <https://www.centrinvest.ru> (далее Условия), которые в совокупности с настоящим заявлением образуют Договор комплексного банковского обслуживания.

Клиент подтверждает, что ознакомился с Условиями, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять, понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора комплексного банковского обслуживания

Клиент просит:

1. Открыть следующий(-ие) банковский(-ие) счет(-а) в указанной валюте (далее счет):

Вид счета	Валюта счета								
	Рубль РФ	Белорусский рубль	Китайский юань	Турецкая лира	Азербайджанский манат	Армянский драм	Бахрейнский динар	Дирхам ОАЭ	Евро
Расчетный счет	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Специальный счет	<input type="checkbox"/>	-	-	-	-	-	-	-	-

Осуществлять обслуживание открытого (-ых) в соответствии с настоящим Заявлением расчетного(-ых) счета(-ов), а также расчетных счетов, которые будут открыты Клиенту в Банке в будущем, в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом:

- Минимум Оптимум Оптимум + Максимум

Подключить услугу sms-уведомления

о движении денежных средств на банковском счете; об остатке денежных средств на банковском счете
на следующие номера мобильных телефонов:

1. _____ 2. _____ 3. _____

2. Подключить к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием сервиса системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) "Центр-инвест" - Бизнес онлайн" и активировать следующие пакеты услуг

РКО по рублевым операциям Зарплатный проект Эквайринг B2B

Подключить к СДБО счета, открытые на основании настоящего Заявления, а также все активные счета Клиента, ранее открытые в Банке.

Установить права в СДБО, предоставить возможность самостоятельно изготовить ключи электронной подписи, установить тип подписи, установить порядок подписания ЭД и подключить средства подписи и подтверждения для следующих УЛК :

Уполномоченное лицо Клиента	Подключить мобильное приложение с использованием ПЭП	Право подписи, в том числе распоряжение денежными средствами на счете Клиента	Создание/редактирование	Просмотр информации	Тип подписи (отмечается один из пунктов)	Отключаемое Средство подписи	Подключаемое Средство подписи
Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента (полностью): <hr/> Наименование должности уполномоченного лица Клиента: <hr/> <input type="checkbox"/> Установить лимит суммы на одно п/п _____ руб. <input type="checkbox"/> Установить суточный лимит суммы _____ руб.	<input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> отключить	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Единственная или <input type="checkbox"/> Первая или <input type="checkbox"/> Подтверждающая	В веб-версии: <input type="checkbox"/> RSA + OTP-токен. <input type="checkbox"/> SafeTouch + RutokenЭЦП3.0 <input type="checkbox"/> SafeTouch Pro RSA В мобильном приложении и веб-версии: <input type="checkbox"/> PayControl	В веб-версии: <input type="checkbox"/> RSA + OTP-токен. <input type="checkbox"/> SafeTouch + RutokenЭЦП3.0 <input type="checkbox"/> SafeTouch Pro RSA В мобильном приложении и веб-версии: <input type="checkbox"/> PayControl

В соответствии с настоящим Заявлением и Условиями предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент уполномочивает лиц, для которых в данной таблице указано право подписи, в том числе распоряжение денежными средствами на счете Клиента, право создания/редактирования, указание типа подписи, средства подписи, право просмотра информации в электронном виде по счетам, указанным в Заявлении, сроком до окончания действия услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест» - Бизнес онлайн», либо до инициирования Клиентом действий по исключению Банком данных лиц из числа уполномоченных лиц клиента (в зависимости от того, какое событие наступит раньше).

Настоящим подтверждаю, что произвожу замену средства электронной подписи и доверенного отображения подписываемых данных на стороне клиента SafeTouchPro RSA на средство подписи RSA+OTP-токен / PayControl своей волей и в своем интересе, прошу изменить текущее средство подписи на RSA+OTP-токен / PayControl подтверждаю, что ознакомлен с характеристиками средства подписи RSA+OTP-токен / PayControl как менее защищенного по сравнению со средством подписи SafeTouchPro RSA и принимаю в связи с этим все риски и возможные убытки.

Клиент присоединяется к действующей редакции Условий предоставления ПАО КБ «Центр-инвест» услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и подтверждает, что ознакомился с Условиями, тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услугу «Дистанционное банковское обслуживание» (далее – Тарифы), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

3. Заключить Договор обслуживания держателей платежных карт и осуществления расчетов в СБП в рамках комплексного банковского обслуживания на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания держателей платежных карт и осуществления расчетов в СБП и настоящем Заявлении.

Клиент подтверждает факт ознакомления с правилами, включая основные финансовые условия, всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centrinvest.ru/cabinet/acquiring/>), а также в предоставленных для заключения Договора документах, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

Основные финансовые условия*

Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату ТРУ, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком**:

VISA International		%***
MasterCard Worldwide		%***
НСПК МИР		%***
Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ « Центр-инвест»		%***

В случае если сумма операций «Оплата» ПРЕДПРИЯТИЯ карточного эквайринга по отдельно зарегистрированной торговой точке в рамках Договора осуществляющей операции «Оплата картой» за Расчетный месяц не превысит Минимальную сумму операций «Оплата картой» в размере 100 000 рублей РФ, с этой торговой точки дополнительно будет списана Минимальная комиссия 700 руб.****

* размер комиссии указывается в случае присоединения к договору в качестве Предприятия карточного эквайринга

** комиссия БАНКА дополнительно облагается НДС

***% от сумм, указанных на действительных Счетах

**** расчет производится ежемесячно по суммам возмещений (без вычета комиссий БАНКА), которые были проведены за Расчетный месяц.

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

4. Заключить Договор обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа (эквайринг) в сети интернет и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП) в рамках комплексного банковского обслуживания на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа (эквайринг) в сети интернет и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП) и настоящем Заявлении.

Клиент подтверждает факт ознакомления с правилами, включая основные финансовые условия, всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centriinvest.ru/cabinet/internet-acquiring>), а также в предоставленных для заключения Договора документах, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

Клиент просит установить виртуальный терминал на сайт _____ и просит направлять электронные отчеты по данному терминалу на электронный адрес: _____.

Настоящим клиент подтверждает, что понимает и принимает на себя все риски, связанные с возможной утечкой информации, связанной с передачей данных по незащищенным сетевым каналам.

Основные финансовые условия*

Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату ТРУ, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком**:

VISA International		%***
MasterCard Worldwide		%***
НСПК МИР		%***
Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ « Центр-инвест»		%***

* размер комиссии указывается в случае присоединения к договору в качестве Предприятия карточного эквайринга

** комиссия БАНКА дополнительно облагается НДС

***% от сумм, указанных на действительных Счетах

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

Клиент:

- ознакомлен и согласен с Условиями комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Центр-инвест» и приложениями к ним, Тарифами Банка, размещенными на сайте <https://www.centriinvest.ru>;

- осведомлен, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента;

- подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем заявлении, документах, предоставленных Банку и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем заявлении и документах Клиента;

- дает согласие Банку списывать плату за услуги Банка по заключенным Договорам в рамках комплексного обслуживания без дополнительного распоряжения со счетов Клиента, открытых в Банке.

Я, нижеподписавшийся даю свое согласие ПАО КБ «Центр-инвест» (адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62) - далее именуемое «Банк», на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение) моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Согласие дается в отношении моих персональных данных, включающих в себя информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, гражданство, адрес, идентификационный номер налогоплательщика, место работы, должность, номер(а) контактных телефонов, адрес электронной почты и любую иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки, а также в отношении копий всех страниц документа, удостоверяющего личность. Указанные персональные данные предоставляются в целях получения комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО КБ «Центр-инвест», а также возложенных на Банк законодательством обязанностей.

Я полностью согласен с тем, что

- Банк вправе проверять любую сообщаемую мной информацию, и не возражаю против такой проверки;
- Копии предоставленных документов и оригинал настоящего Согласия, заключаемого Договора/ заявления-анкеты будут храниться в Банке (даже если Банком будет принято отрицательное решение).

В целях получения и использования сертификат ключа проверки электронной подписи даю свое согласие на передачу моих персональных данных, включая фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, гражданство, адрес, идентификационный номер налогоплательщика, место работы, должность, номер(а) контактных телефонов, адрес электронной почты Удостоверяющему центру ООО «Крипто Про» ИНН7717107991 (127018, г. Москва, ул.Сущевский вал, д. 18).

Данное Согласие действует до момента его отзыва. Персональные данные подлежат уничтожению по достижению Банком вышеуказанных целей обработки персональных данных с учетом требований по их хранению в соответствии с Законодательством Российской Федерации. Согласие может быть отозвано путем письменного уведомления об этом Банка по юридическому адресу, при этом Банк имеет право продолжить обработку персональных данных без моего согласия в случаях, установленных федеральным законодательством.

Я выражаю свое согласие и не возражаю получать информационно-рекламную рассылку о продуктах и услугах Банка и его партнеров по электронной почте, сервису «смс-информирование», а также посредством телефонных звонков и push-уведомлений.

Подпись Клиента:

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

М.П.

Заполняется сотрудником Банка

Заявление о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест»

получено Банком «__» _____ 20__ г.

(наименование должности сотрудника) (подпись) (фамилия и инициалы)

Предоставленные Клиентом сведения проверил «__» _____ 20__ г.

(наименование должности сотрудника) (подпись) (фамилия и инициалы)

Клиенту открыты следующие счета:

1. _____

2. _____

3. _____

(наименование должности сотрудника) (подпись) (фамилия и инициалы)

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____
о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест»

Полное наименование юридического лица: _____

Наименование юридического лица латинскими буквами: _____

Юридический адрес: _____

ИНН/КИО: _____ **КПП:** _____ **ОГРН:** _____

Контактный телефон: _____ **Адрес электронной почты:** _____

Настоящим клиент в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк»), размещенным в сети Интернет по адресу <https://www.centriinvest.ru> (далее Условия), которые в совокупности с настоящим заявлением образуют Договор комплексного банковского обслуживания.

Клиент подтверждает, что ознакомился с Условиями, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять, понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора комплексного банковского обслуживания

Клиент просит:

1. Открыть следующий(-ие) банковский(-ие) счет(-а) в указанной валюте (далее счет):

Вид счета	Валюта счета								
	Рубль РФ	Белорусский рубль	Китайский юань	Турецкая лира	Азербайджанский манат	Армянский драм	Бахрейнский динар	Дирхам ОАЭ	Евро
Расчетный счет	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Специальный счет	<input type="checkbox"/>	-	-	-	-	-	-	-	-

Осуществлять обслуживание открытого (-ых) в соответствии с настоящим Заявлением расчетного(-ых) счета(-ов), а также расчетных счетов, которые будут открыты Клиенту в Банке в будущем, в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом:

Минимум Оптимум Оптимум + Максимум

В соответствии с настоящим Заявлением, в рамках Условий комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест» и Договора(ов) банковского счета Стороны определяют, что документы, содержащие распоряжение Клиента денежными средствами, должны быть подписаны:

- единоличной подписью руководителя Клиента, представленной в Карточке;
- любой одной подписью из представленных в Карточке, имеющей право на распоряжение денежными средствами
- любыми двумя подписями из представленных в Карточке;
- перечисленными сочетаниями подписей из представленных в Карточке:

подпись _____ одновременно с подписью _____;
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

подпись _____ одновременно с подписью _____;
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента, подписанные с нарушением указанного выше порядка. При замене Карточки подписей по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, подписывается соглашение об определении сочетания собственноручных подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, необходимого для подписания документов, содержащих распоряжение клиента денежными средствами.

Подключить услугу sms-уведомления

о движении денежных средств на банковском счете; об остатке денежных средств на банковском счете на следующие номера мобильных телефонов:

2. _____ 2. _____ 3. _____

2. Подключить к услуге «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием сервиса системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) "Центр-инвест" - Бизнес онлайн" и активировать следующие пакеты услуг

РКО по рублевым операциям Зарплатный проект Эквайринг B2B

Подключить к СДБО счета, открытые на основании настоящего Заявления, а также все активные счета Клиента, ранее открытые в Банке.

Установить права в СДБО, предоставить возможность самостоятельно изготовить ключи электронной подписи, установить тип подписи, установить порядок подписания ЭД и подключить средства подписи и подтверждения для следующих УЛК :

Уполномоченное лицо Клиента	Подключить мобильное приложение с использованием ПЭП	Право подписи, в том числе распоряжение денежными средствами на счете Клиента	Создание/редактирование	Просмотр информации	Тип подписи (отмечается один из пунктов)	Отключаемое Средство подписи	Подключаемое Средство подписи
Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента (полностью): _____ Наименование должности уполномоченного лица Клиента: _____	<input type="checkbox"/> подключить <input type="checkbox"/> отключить	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Единственная <i>или</i> <input type="checkbox"/> Первая <i>или</i> <input type="checkbox"/> Подтверждающая	В веб-версии: <input type="checkbox"/> RSA + OTP-токен. SafeTouch + RutokenЭЦП3.0 <input type="checkbox"/> SafeTouch Pro RSA В мобильном приложении и веб-версии: <input type="checkbox"/> PayControl	В веб-версии: <input type="checkbox"/> RSA + OTP-токен. SafeTouch + RutokenЭЦП3.0 <input type="checkbox"/> SafeTouch Pro RSA В мобильном приложении и веб-версии: <input type="checkbox"/> PayControl
<input type="checkbox"/> Установить лимит суммы на одно п/п _____ руб.							
<input type="checkbox"/> Установить суточный лимит суммы _____ руб.							

В соответствии с настоящим Заявлением и Условиями предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание» Клиент уполномочивает лиц, для которых в данной таблице указано право подписи, в том числе распоряжение денежными средствами на счете Клиента, право создания/редактирования, указание типа подписи, средства подписи, право просмотра информации в электронном виде по счетам, указанным в Заявлении, сроком до окончания действия услуги «Дистанционное банковское обслуживание» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест» - Бизнес онлайн», либо до инициализации Клиентом действий по исключению Банком данных лиц из числа уполномоченных лиц клиента (в зависимости от того, какое событие наступит раньше).

Настоящим подтверждаю, что произвожу замену средства электронной подписи и доверенного отображения подписываемых данных на стороне клиента SafeTouchPro RSA на средство подписи RSA+OTP-токен / PayControl своей волей и в своем интересе, прошу изменить текущее средство подписи на RSA+OTP-токен / PayControl подтверждаю, что ознакомлен с характеристиками средства подписи RSA+OTP-токен / PayControl как менее защищенного по сравнению со средством подписи SafeTouchPro RSA и принимаю в связи с этим все риски и возможные убытки.

Клиент присоединяется к действующей редакции Условия предоставления ПАО КБ «Центр-инвест» услуги «Дистанционное банковское обслуживание» и подтверждает, что ознакомился с Условиями, тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услугу «Дистанционное банковское обслуживание» (далее – Тарифы), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

3. Заключить Договор обслуживания держателей платежных карт и осуществления расчетов в СБП в рамках комплексного банковского обслуживания на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания держателей платежных карт и осуществления расчетов в СБП и настоящем Заявлении.

Клиент подтверждает факт ознакомления с правилами, включая основные финансовые условия, всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centrinvest.ru/cabinet/acquiring/>), а также в предоставленных для заключения Договора документах, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

Основные финансовые условия*

Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату ТРУ, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком**:

<i>VISA International</i>		%***
<i>MasterCard Worldwide</i>		%***
<i>НСПК МИР</i>		%***
<i>Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ « Центр-инвест</i>		%***

В случае если сумма операций «Оплата картой» ПРЕДПРИЯТИЯ карточного эквайринга по отдельно зарегистрированной торговой точке в рамках Договора осуществляющей операции «Оплата картой» за Расчетный месяц не превысит Минимальную сумму операций «Оплата картой» в размере 100 000 рублей РФ, с этой торговой точки дополнительно будет списана Минимальная комиссия 700 руб.****

* размер комиссии указывается в случае присоединения к договору в качестве Предприятия карточного эквайринга

** комиссия БАНКА дополнительно облагается НДС

***% от сумм, указанных на действительных Счетах

**** расчет производится ежемесячно по суммам возмещений (без вычета комиссий БАНКА), которые были проведены за Расчетный месяц.

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

4. Заключить Договор обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа (эквайринг) в сети интернет и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП) в рамках комплексного банковского обслуживания на условиях, содержащихся в Правилах обслуживания и проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа (эквайринг) в сети интернет и осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП) и настоящем Заявлении.

Клиент подтверждает факт ознакомления с правилами, включая основные финансовые условия, всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, в Анкете, заполненной и направленной Предприятием посредством on-line заявки на сайте банка (<https://www.centriinvest.ru/cabinet/internet-acquiring>), а также в предоставленных для заключения Договора документах, и обязуется соблюдать Правила и выполнять требования, установленные Договором, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора.

Клиент просит установить виртуальный терминал на сайт _____ и просит направлять электронные отчеты по данному терминалу на электронный адрес: _____.

Настоящим клиент подтверждает, что понимает и принимает на себя все риски, связанные с возможной утечкой информации, связанной с передачей данных по незащищенным сетевым каналам.

Основные финансовые условия*

Перечень Платежных систем, карты которых принимаются в оплату ТРУ, размер комиссии, удерживаемой при оплате Счетов Банком**:

<i>VISA International</i>		%***
<i>MasterCard Worldwide</i>		%***
<i>НСПК МИР</i>		%***
<i>Карты платежных систем, эмитированные ПАО КБ « Центр-инвест</i>		%***

* размер комиссии указывается в случае присоединения к договору в качестве Предприятия карточного эквайринга

** комиссия БАНКА дополнительно облагается НДС

***% от сумм, указанных на действительных Счетах

Суммы возмещения по действительным Счетам, предоставленным ПРЕДПРИЯТИЕМ, переводятся БАНКОМ по реквизитам, указанным предприятием в Анкете, не позднее трех банковских дней, не считая дня приема Счета.

Валюта оформления счетов: РУБЛИ РФ

Валюта возмещения по счетам: РУБЛИ РФ

Клиент:

- ознакомлен и согласен с Условиями комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Центр-инвест» и приложениями к ним, Тарифами Банка, размещенными на сайте <https://www.centriinvest.ru>;

- осведомлен, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства, в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента;

- подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем заявлении, документах, предоставленных Банку и согласен с тем, что Банк имеет право проверить сведения, содержащиеся в настоящем заявлении и документах Клиента;

- дает согласие Банку списывать плату за услуги Банка по заключенным Договорам в рамках комплексного обслуживания без дополнительного распоряжения со счетов Клиента, открытых в Банке.

Я выражаю свое согласие и не возражаю получать информационно-рекламную рассылку о продуктах и услугах Банка и его партнеров по электронной почте, сервису «смс-информирование», а также посредством телефонных звонков и push-уведомлений.

Подпись Клиента:

_____ (наименование должности) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)

М.П.

Заполняется сотрудником Банка

Заявление о присоединении к Условиям комплексного обслуживания ПАО КБ «Центр-инвест»

получено Банком «__» _____ 20__ г.

_____ (наименование должности сотрудника) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)

Предоставленные Клиентом сведения проверил «__» _____ 20__ г.

_____ (наименование должности сотрудника) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)

Клиенту открыты следующие счета:

- 4. _____
- 5. _____
- 6. _____

_____ (наименование должности сотрудника) _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)

«__» _____ 20__ г.