

***ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ НА ПУБЛИЧНЫХ УСЛОВИЯХ***

Содержание

[1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 1](#_Toc386205392)

[2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 2](#_Toc386205393)

[3. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. 3](#_Toc386205394)

[4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 3](#_Toc386205395)

[5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 5](#_Toc386205396)

[6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 5](#_Toc386205397)

[7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 5](#_Toc386205398)

[8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ЕДИНОМУ ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 6](#_Toc386205399)

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

# 1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях (далее - Правила банковского обслуживания) и Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - Банк) Единым договором банковского обслуживания (далее - ЕДБО).

1.2. Настоящие Правила банковского обслуживания и Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.baltinvestbank.com.

1.3. ЕДБО заключается на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживании (в 1-м экземпляре), а также всех документов, указанных в Приложении № 1 к ЕДБО. Копия Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ЕДБО.

1.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ЕДБО.

1.5. ЕДБО включает в себя комплекс следующих банковских услуг:

- открытие и обслуживание расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте;

- дистанционное банковское обслуживание (ДБО)»;

**-** размещение срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися частной практикой в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.6. Перечень услуг, доступных Клиенту в рамках ЕДБО, определяется по месту заключения ЕДБО. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных ЕДБО, является соответствующее Заявление надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов, указанных в Приложении № 1 к ЕДБО, если иной порядок предоставления услуги не определен ЕДБО.

1.7. В рамках ЕДБО Клиент в обязательном порядке открывает расчетный счет (за исключением присоединения Клиента к ЕДБО для размещения свободных денежных средств во вклад (депозит)). В случае если Клиент уже имеет действующий расчетный счет, открытие дополнительного расчетного счета не требуется. При этом обслуживание ранее открытого расчетного счета осуществляется Банком на основании заключенного договора банковского счета.

1.8. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в ЕДБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ЕДБО. В случае противоречий между положениями ЕДБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено ЕДБО.

# 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк», его филиалы и структурные подразделения.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати заверенная Банком или нотариально.

**Клиент** – резиденты и нерезиденты Российской Федерации.

**Нерезидент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющиеся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

**Операционный день** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

**Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

**Расчетный счет** – счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Резидент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Сторона** – Банк или Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Структурное подразделение** – Операционные управления (отделы), операционные и

дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.

# 3. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

3.1. В рамках ЕДБО Клиент имеет право на открытие расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте, размещение денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, на дистанционное банковское обслуживание.

3.1.2 Открытие расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте осуществляется в соответствии с «Условиями по открытию и расчетно-кассовому обслуживанию Клиента» - Приложение № 2 к ЕДБО.

3.1.3 Дистанционное банковское обслуживание осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием ДБО» - Приложение № 3 к ЕДБО.

3.1.4 Размещение срочных банковских вкладов (депозитов) осуществляется в соответствии с «Условиями размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» - Приложение №4 к ЕДБО.

# 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**4.1. Клиент обязуется:**

4.1.1. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций установленных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001г., в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и о своих доверенных лицах, сведения о бенефициарных владельцах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобритателя – сведения о нем.

4.1.2 Выполнять условия ЕДБО.

4.1.3. Предоставить в Банк документы согласно Приложению № 1 к ЕДБО одновременно с Заявлением/ями. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении № 1 к ЕДБО, представлять в Банк новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений.

4.1.4. До 31 января нового года подтвердить остаток средств на счете по состоянию на 1 января нового года, представив в банк соответствующий бланк с данными подтверждениями остатка или расхождений между данными банка и клиента.

4.1.5. Оплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента.

4.1.6 До расторжения ЕДБО погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента услугам в рамках ЕДБО.

4.1.7. Присоединяясь к настоящим Правилам ЕДБО, Клиент в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом ЕДБО, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок, которые будут заключаться в рамках ЕДБО или в порядке, установленном ЕДБО (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), а также в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, следующие действия (с использованием без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным сотрудникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на Банки законодательством Российской Федерации.

Клиент поручает Банку в лице сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

**4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Расторгнуть ЕДБО, в случае несогласия с изменением Банком условий ЕДБО, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ЕДБО письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ЕДБО.

**4.3. Банк обязуется:**

4.3.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и ЕДБО.

4.3.2. Соблюдать тайну счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

**4.4. Банк имеет право:**

4.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения в условия ЕДБО с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 рабочих дней через официальный сайт Банка [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com).

4.4.2. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе ЕДБО, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего расчетного счета в подразделении Банка по месту заключения ЕДБО.

4.4.3. Изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении № 1 к ЕДБО, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

# 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ЕДБО.

5.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ЕДБО.

5.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ЕДБО или законодательных или нормативных актов.

5.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

5.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по ЕДБО, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

5.8. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по ЕДБО и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по ЕДБО.

# 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. В случае возникновения вопросов, связанных с реализацией настоящего ЕДБО, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями БАНКА и КЛИЕНТА с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Срок ответа на претензию – 45 дней.

6.2. Все споры, связанные с настоящим Договором, включая споры о его действительности в целом или частично, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. В случае, если какое-либо из положений настоящего ЕДБО является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ЕДБО.

# 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

7.1. Настоящий ЕДБО действует без ограничения срока.

7.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть ЕДБО, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ЕДБО. В случае поступления заявления Клиента о расторжении ЕДБО, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе ЕДБО, подлежат автоматическому расторжению.

7.3. Если в течение двух лет Клиент не пользовался услугами, предусмотренными ЕДБО, и на расчетном счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, Банк вправе отказаться от исполнения ЕДБО, предупредив в письменной форме об этом Клиента. ЕДБО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках ЕДБО и/или на расчетный счет Клиента не поступили денежные средства.

7.4. Банк закрывает счета Клиента и прекращает оказание услуг в рамках ЕДБО в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ЕДБО.

7.5. Стороны признают, что в случае расторжения ЕДБО, отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

# 8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ЕДИНОМУ ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение № 1 | Перечень документов, необходимых для заключения Единого договора банковского обслуживания |
| Приложение № 2 | Условия открытия и обслуживания расчетного счета Клиента |
| Приложение № 3 | Условия предоставления услуг с использованием системы ДБО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой |
| Приложение № 4 | Условия размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися частной практикой в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. |