

## УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

### СОДЕРЖАНИЕ

- Раздел 1.** Предмет регулирования и определения  
**Раздел 2.** Заключение и изменение договора  
**Раздел 3.** Распоряжение счетом  
**Раздел 4.** Права и обязанности сторон  
**Раздел 5.** Информация по счету  
**Раздел 6.** Взаиморасчеты сторон  
**Раздел 7.** Валютный контроль  
**Раздел 8.** Ответственность сторон  
**Раздел 9.** Срок действия договора, порядок расторжения договора и закрытия счета  
**Раздел 10.** Порядок разрешения споров  
**Раздел 11.** Новые документы  
**Раздел 12.** Прочие условия

### Раздел 1. Предмет регулирования и определения

1.1. Настоящие Условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД» регулируют порядок открытия, ведения и закрытия Банком банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов.

1.2. В настоящих Условиях расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД» используются следующие термины и определения:

**Банк** — Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество (ПАО АКБ «АВАНГАРД»);

**Клиент** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус, адвокат и т.д.), заключившее с Банком Договор и являющееся его Стороной.

**Условия** — условия расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

**Договор** — договор расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «АВАНГАРД», заключенный между Банком и Клиентом. Одновременно является Договором банковского счета.

**Счет** — банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора.

**Заявление на открытие Счета** — заявление Клиента на открытие банковского счета в ПАО АКБ «АВАНГАРД».

**Тарифы** — Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Ссылка на Тарифы означает ссылку на действующие Тарифы, если из текста прямо не вытекает иное.

**Карточка** — карточка с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии).

**Уполномоченные лица Клиента** — лица, уполномоченные на осуществление от имени Клиента любых действий по распоряжению Счетом в соответствии с представленными в Банк документами и указанные в Карточке к Счету.

**Операционный день** — интервал времени, представляющий собой часть рабочего дня, в течение которого Банком осуществляется обработка документов, поступивших от Клиента. Время и продолжительность операционного дня устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента путем направления информационного сообщения по Системе, либо путем размещения информационного сообщения во всех операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, либо размещения информационного сообщения на официальном сайте Банка, либо посредством отдельного Соглашения с Клиентом, либо иным образом в соответствии с Договором или Законодательством. Время операционного дня определяется по Московскому времени.

**Программно-технический комплекс «Авангард Интернет-Банк» или равнозначная Система** — автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая подготовку, передачу, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки и защиты информации и глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

**Договор «Авангард Интернет-Банк»** — Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом.

**Законодательство** — законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычай гражданского оборота, внутренние акты Банка (приказы, распоряжения, положения, инструкции, решения и т.д.).

**Стороны** — Банк и Клиент.

**ВСП** — внутреннее структурное подразделение Банка (дополнительные, кредитно-кассовые офисы).

**РФ** — Российская Федерация.

**Резиденты РФ/ нерезиденты РФ** — термины «Резиденты РФ»/ «Нерезиденты РФ» трактуются в соответствии с Законодательством и приводятся с целью удобства для работы Специалистов Банка. Перечень указанных определений не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные определения.

### Раздел 2. Заключение и изменение договора

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора.

2.2. Настоящие Условия и Заявление на открытие Счета, на основании которого Банком открывается Счет, в совокупности являются Договором. Порядок подписания и подачи Клиентом Заявления на открытие Счета устанавливается Банком.

2.3. Условия являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Условий не является обязательной.

2.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии с Законодательством и производится путем оферты Банком Условий, акцепта Клиентом Условий посредством подачи в Банк Заявления на открытие Счета в установленном Банком порядке, и акцептом Банка Заявления на открытие Счета путем открытия Счета.

Банк вправе не акцептовать Заявление на открытие Счета в случаях, установленных Законодательством и/или Договором.

Договор является смешанным договором, в котором содержатся элементы нескольких договоров, включая, но не ограничиваясь: договор банковского счета, а также условия иных банковских операций и услуг, оказываемых Банком Клиенту в рамках его расчетно-кассового обслуживания.

2.5. Датой заключения Договора в отношении каждого Счета считается

дата открытия Банком этого Счета.

2.6. Банк после предоставления Клиентом документов и информации, требуемых Банком, открывает Клиенту Счет и предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренный Законодательством и Тарифами Банка, а Клиент обязуется оплачивать такие услуги в соответствии с Тарифами Банка. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту — резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей иностранной валюте.

2.7. Условия обязательны для Клиентов, их правопреемников, лиц, подписавших Заявление на открытие Счета, Уполномоченных лиц, иных лиц, имеющих полномочия осуществлять действия и операции по Счету в соответствии с Договором.

2.8. Новая редакция Условий обязательна для Клиента и лиц, указанных в п. 2.7. Условий, в случаях, предусмотренных п. 2.9, 2.10 Условий.

2.9. Изменения и дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству и/или Договору, включая, но не ограничиваясь:

- путем обмена Сторонами Электронными документами посредством Системы;
- путем совершения лицом, получившим предложение об изменении (дополнении) Договора, действий по выполнению указанных в предложении условий;
- путем подписания дополнительных соглашений (дополнений, согласенный) к Договору;
- в соответствии с п. 2.10. Условий.

При осуществлении изменения или дополнения любым из указанных выше способов письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, иными положениями Законодательства.

2.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Условия. Условия в новой редакции доводятся до Клиента путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения, и/или путем размещения информационного сообщения во всех филиалах, операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и/или по Системе (если у Клиента есть доступ к Системе), и/или иным способом по усмотрению Банка.

Новая редакция Условий считается распространенной на отношения Сторон по Договору в течение 10 (десяти) дней с момента их направления Банком Клиенту или с момента подписания соглашения с Клиентом (если в соглашении не будет установлен иной срок).

2.11. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Законодательством, банковскими правилами, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк» и иными договорами и предоставленными банковскими продуктами/оказаниями банковских услуг, заключаемыми Сторонами. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Условий.

2.12. Банк вправе отказать в принятии Заявления на открытие Счета и/или отказать в открытии Счета в случаях, установленных Законодательством и/или Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк», а также в случаях отсутствия у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание.

2.13. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации ранее предоставленных сведений о Клиенте в соответствии с Законодательством. Банк имеет право запрашивать не реже одного раза в год у Клиента подтверждения в письменной форме об отсутствии изменений в удостоверительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

2.14. Условия становятся неотъемлемой и составной частью договоров банковского счета, заключенных до 08.10.2018 г., в наиболее раннюю дату из числа следующих:

- дата акцепта Банком Заявления на открытие Счета, поданного в Банк в соответствии с настоящими Условиями;
- дата письменного согласия Клиента, переданного в Банк на бумажном носителе;
- дата письменного согласия Клиента, переданного Клиентом в Банк посредством Системы.

Настоящий пункт не распространяется на договоры банковского счета, которые были заключены Сторонами со специальными условиями режима работы и обслуживания счета, за исключением случаев согласно Раздела 11 настоящих Условий или если иное не установлен Банком.

2.15. Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам, публичным депозитным счетам Нотариусов, расчетам в юанях, специальным банковским счетам (если иное не согласует/установит Банк).

### Раздел 3. Распоряжение счетом

3.1. Клиент по своему усмотрению распоряжается денежными средствами (далее «средства»), учитываемыми на Счете, в пределах имеющегося на Счете остатка средств, если иное не установлено Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард Интернет-Банк», и/или иными договорами и/или соглашениями, заключаемыми Сторонами.

Режим работы и осуществления операций по специальным банковским счетам, не урегулированным настоящими Условиями, устанавливается в отдельных Правилах или в ином порядке, установленном Банком.

3.2. Отдельным соглашением с Банком Клиент устанавливает количество подписей лиц, указанных в Карточке на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента в Банке.

3.3. Документы, необходимые для осуществления операций по Счету, принимаются Банком от Клиента в течение операционного дня, устанавливаемого Банком. Банк вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня (ведомоим об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до изменения).

3.4. Списание средств со Счета по распоряжению Клиента производится Банком на основании представленных Клиентом расчетных документов, формы которых установлены Банком России и/или Банком. Клиент вправе представлять в Банк расчетные документы для осуществления операций по Счету:

- на бумажных носителях, при наличии оригинальных подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати (при ее наличии) Клиента в соответствии с Карточкой по Счету Клиента;
- в электронной форме в виде электронного документа посредством Программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

3.5. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента по Счету или не исполнить распоряжение Клиента, а также вернуть распоряжение без исполнения после его принятия в любом из следующих случаях, в том числе (но не ограничиваясь):

- расчетный документ оформлен с нарушением правил его оформления, установленных Законодательством и/или Банком;
- при отрицательном результате выполнения установленных Банком в соответствии с требованиями Законодательства процедур приема к исполнению распоряжений;
- Клиентом не представлены документы, требуемые Банком в соответствии с Законодательством;
- осуществляемая Клиентом операция противоречит Законодательству и/или условиям Договора;

- при возникновении у сотрудника Банка сомнения в идентичности подписи Уполномоченного лица Клиента и/или оттиска печати Клиента (при ее наличии) подписи Уполномоченного лица Клиента и оттиска печати Клиента в Карточке, а также в полномочий лиц, подписавших расчетный документ, на основании имеющихся в Банке сведений;
- при неуплате комиссий и/или иных платежей в пользу Банка;
- в иных случаях, установленных Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард Интернет-Банк».

3.6. Списание средств со Счета без распоряжения Клиента проводится Банком по основаниям, предусмотренным Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк» или иным соглашением между Сторонами.

3.7. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в валюте РФ/ Счет в иностранной валюте (транзитный валютный счет) не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством, и/или Договором, и/или Договором «Авангард Интернет-Банк», и/или иными соглашениями между Клиентом и Банком.

3.8. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку право списывать необоснованно/ошибочно зачисленные денежные средства со Счета без дополнительных распоряжений Клиента, его дополнительных заявлений и/или согласия (данное условие считается основанием для списания денежных средств со Счета Клиента, не требует заключения дополнительного соглашения к Договору и является дополнением к Договору).

3.9. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента или в их списании со Счета Клиента в случае наличия у Банка подозрений и/или информации об их несанкционированном характере; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства; в иных, установленных Банком и/или Законодательством, случаях.

3.10. В случае возникновения спорного вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом и/или при наличии сомнений у Банка относительно прав лиц на распоряжение денежными средствами на Счете (в том числе, когда имеется корпоративный спор у Клиента и/или на распоряжение Счетом заявлял право несколько лиц), Банк вправе полностью или частично ограничить право Клиента на совершение операций по Счету в целях недопустимости их осуществления по Счету неуполномоченными лицами. В данном случае указанные ограничения могут быть сняты Банком только после получения информации/документов от Клиента или иным способом, позволяющим достоверно установить лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете.

3.11. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством, Банком осуществляется действия в порядке, установленном Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк».

3.12. Операции по счету с наличными средствами.

3.12.1. Операции с наличными средствами проводятся по Счету в соответствии с Законодательством.

3.12.2. Для получения наличных средств со Счета в российских рублях Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента выдает Клиенту чек-книжку, которую Клиент обязан сдать в Банк при закрытии Счета либо заменить при изменении номера Счета и/или наименования Клиента.

3.12.3. Наличные средства со Счета выдаются Клиенту для целей, предусмотренных Законодательством, в размерах, в сроки и на условиях, установленных Законодательством, а также Тарифами Банка.

3.12.4. Клиент вправе передавать в ВСП в течение установленного Банком операционного дня наличные деньги в сумках или одноразовых номерных сейф-пакетах в порядке, предусмотренном отдельным документом по Банку, при условии заключения отдельного соглашения с Банком (форма Заявления — Приложение № 2).

3.13. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.

### Раздел 4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Обеспечивать расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк», иными договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом (при наличии);
- 4.1.2. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;
- 4.1.3. Предоставлять выписки по Счету и иные документы в порядке и сроки, установленные Банком;
- 4.1.4. Осуществлять функции агента валютного контроля при совершении Клиентом валютных операций;
- 4.1.5. Осуществлять иные обязанности в соответствии с Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк».

4.2. Банк вправе:

- 4.2.1. Запрашивать у Клиента любые документы, необходимые Банку для соблюдения требований Законодательства, Договора, Договора «Авангард Интернет-Банк»;
- 4.2.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента по Счету, а также возратить их после принятия без исполнения, не зачисляя денежные средства на Счет, не осуществляя перевод денежных средств по распоряжению Клиента в порядке и случаях, установленных Законодательством, Договором, Договором «Авангард Интернет-Банк»;
- 4.2.3. В одностороннем порядке осуществлять изменение форматов документов, используемых для расчетно-кассового обслуживания;
- 4.2.4. В одностороннем порядке устанавливать (принимать), изменять и отменять Тарифы. Информация о вновь принятых Тарифах доводится до сведения Клиента не позднее даты, с которой они начинают действовать. Информация об отмене Тарифов и/или изменении Тарифов доводится до сведения Клиента не менее чем за 10 (календарных) дней до даты отмены или вступления в силу изменений (если иное не установлен Банком). Дату, с которой вводятся в действие новые Тарифы, отменяются или изменяются ранее действовавшие Тарифы, определяет Банк по своему усмотрению.

Информация о вновь принятых Тарифах, отмене или изменении Тарифов доводится до сведения Клиента по усмотрению Банка: путем направления по Системе и/или путем размещения информационного сообщения во всех филиалах, операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и/или путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения и/или посредством соглашения с Клиентом, иным способом по усмотрению Банка.

- 4.2.5. Списать со Счета Клиента без его распоряжения, дополнительного заявления и/или согласия (данное условие считается основанием для списания денежных средств со Счета и не требует заключения дополнительного соглашения к Договору):
  - необоснованно/ошибочно зачисленные денежные средства на Счет Клиента, в том числе в случае не возврата Клиентом необоснованно/ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
  - суммы оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка и иных

