

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА «АВАНГАРД ИНТЕРНЕТ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 раздел «Предмет регулирования»
- 2 раздел «Заключение и изменение Договора»
- 3 раздел «Использование Системы»
- 4 раздел «Особенности осуществления расчетов с использованием Системы»
- 5 раздел «Кредитование»
- 6 раздел «Резервирование»
- 7 раздел «Новые операции, документы»
- 8 раздел «Порядок разрешения споров»
- 9 раздел «Прочие условия»

1. Раздел «Предмет регулирования»

1.1. Настоящие Условия регулируют:

- порядок осуществления Клиентом расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- порядок кредитования Банком Клиента, возврата предоставленных кредитных средств, уплаты процентов и комиссий с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- порядок резервирования денежных средств на Счетах Клиента с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- документооборот между Банком и Клиентом с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

1.2. В настоящих Условиях применяются следующие определения:

- **«Условия»** — Условия осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- **«Банк»** — Акционерный Коммерческий банк АВАНГАРД — публичное акционерное общество;
- **«Клиент»** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, иное лицо, занимающееся частной практикой, имеющее (-ий) банковский (ие) счет (-а) в Банке и являющееся (-ийся) стороной Договора;
- **«Договор»** — Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом;
- **«Соглашение»** — подписываемое Клиентом и Банком соглашение об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», которое в совокупности с Условиями является Договором;
- **«Счет»** — банковский счет, открытый Клиенту в Банке, расчеты по которому осуществляются с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» в соответствии с Договором;
- **«Программно-технический комплекс «Авангард Интернет-Банк»** или равнозначное **«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;
- **«Мобильное приложение»** — неотъемлемая часть Системы, позволяющая входить в Систему и осуществлять операции в ней с мобильных устройств;
- **«Электронный документ»** или равнозначное **«ЭД»** — документ, в котором информация представлена в электронной форме;
- **«Электронная подпись»** или равнозначное **«ЭП»** — аналог собственноручной подписи, являющийся информацией 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;
- **«Электронно-цифровая подпись»** или равнозначно **«ЭЦП»** — вид Электронной подписи, полученной в результате криптографического преобразования информации с использованием секретного ключа ЭЦП и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа ЭЦП;
- **«Код ЭП»** — код, позволяющий подтвердить факт формирования Электронной подписи определенным лицом (в том числе, но не ограничиваясь: код с Карточки доступа; код, полученный посредством SMS-уведомления; код, полученный посредством банковской карты с дисплеем; логин и пароль; QR-код);
- **«Секретный ключ ЭЦП»** или равнозначно **«Закрытый ключ ЭЦП»** — уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа ЭЦП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием средств ЭЦП;
- **«Открытый ключ ЭЦП»** — уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭЦП, доступная любому пользователю системы и предназначенная для подтверждения с использованием средств ЭЦП подлинности ЭП в Электронном документе;
- **«Сертификат ключа ЭЦП»** — документ на бумажном носителе или электронный документ, содержащий открытый ключ ЭЦП и подписанный ЭЦП удостоверяющего центра, который выдается удостоверяющим центром для подтверждения подлинности Электронной цифровой подписи и идентификации Владельца сертификата ключа ЭЦП;
- **«Владелец сертификата ключа ЭЦП»** — физическое лицо, на имя которого удостоверяющим центром выдан сертификат ключа ЭЦП и которое владеет соответствующим закрытым ключом ЭЦП, позволяющим с помощью средств электронной цифровой подписи создавать свою ЭП в Электронных документах (подписывать Электронные документы);
- **«Удостоверяющий центр»** — юридическое лицо, осуществляющее функции удостоверяющего центра. Стороны согласны с тем, что функции удостоверяющего центра может выполнять Банк или иное лицо, определенное Банком по его усмотрению и соответствующее требованиям Законодательства. Пункты настоящих Условий, которые предусматривают осуществление Банком полномочий, предусмотренных Договором и/или Законодательством для осуществления удостоверяющим центром, при передаче Банком функций удостоверяющего центра иному лицу, считаются действующими в отношении этого лица без внесения изменения в Условия;
- **«Карточка доступа»** или равнозначное **«Скретч-карта»** — выпускаемая Банком карточка с нанесенными на ней Кодами ЭП;
- **«QR-код»** — монохромный двухмерный штрих-код, направляемый Банком Клиенту посредством Мобильного приложения Системы и являющийся Кодом ЭП;
- **«Компрометация Секретного ключа ЭЦП»** — событие, в результате которого Секретный ключ ЭЦП становится известен или доступен лицу, не являющемуся владельцем сертификата ключа ЭЦП;
- **«Компрометация Кода ЭП»** — событие, в результате которого Код ЭП становится известен или доступен третьему лицу;
- **«Компрометация Карточки доступа»** — событие, в результате которого Карточка доступа и/или коды с нее становятся известны и/или доступны третьему лицу;
- **«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 подписанием отдельного Соглашения с Клиентом, либо иным образом в соответствии с Договором или Законодательством. Время операционного дня определяется по Московскому времени;

- **«Законодательство»** — законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота, внутренние акты Банка (приказы, распоряжения, положения, инструкции, решения и др.);
- **«Стороны»** — Банк и Клиент.

1.3. Перечень определений, указанных в п.1.2. Условий, не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные определения.

1.4. Документооборот и иные действия по Договору осуществляются в рамках корпоративной информационной системы «Авангард Интернет-Банк», оператором которой является Банк.

2. Раздел «Заключение и изменение Договора»

2.1. Настоящие Условия и Соглашение, подписываемое Клиентом и Банком, в совокупности являются Договором.

2.2. Договор заключается путем подписания Клиентом и Банком Соглашения. Датой Договора является дата подписания Сторонами Соглашения.

2.3. Договор является смешанным договором, в котором содержатся элементы нескольких договоров, включая, но не ограничиваясь:

- договор о проведении безналичных расчетов с использованием Системы;
- дополнения к договору банковского счета;
- договор об открытии кредитной линии (кредитный договор);
- иные договоры/дополнения к иным договорам.

2.4. Отношения Сторон по Договору регулируются Условиями с учетом параметров и положений, изложенных в Соглашении. В Соглашении могут быть установлены дополнительные положения, не указанные в Условиях.

2.5. Условия обязательны для лиц, подписавших Соглашение и их правопреемников, если вручение Условий Клиенту удостоверено соответствующей записью в Соглашении.

Новая редакция Условий обязательна для Клиента в случаях, предусмотренных п.п.2.6., 2.7. Условий.

2.6. Изменения и дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству и 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) к Соглашению;
- в соответствии с п.2.7. 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.

2.7. После подписания Банком и Клиентом Соглашения Банк вправе в одностороннем порядке изменять Условия по сравнению с их редакцией, действовавшей на дату подписания Соглашения. Усло-

вия в новой редакции направляются Клиенту одним или несколькими из перечисленных способов (по усмотрению Банка): по Системе; 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; путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения www.avangard.ru; путем направления информации на указанный Клиентом номер телефона посредством SMS и/или PUSH*-уведомлений (далее по тексту равнозначно на русском языке: СМС-уведомления, ПУШ-уведомления); по факсу; иным способом по усмотрению Банка.

*Под PUSH –уведомлениями понимаются всплывающие окна с информацией на экране устройства. Изменение Условий, принятое Банком в соответствии с настоящим пунктом после заключения Договора с Клиентом, становится составной частью Договора с даты, следующей за днем размещения информации Банком об указанном изменении (отсутствие заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии счетов является акцептом) и распространяется на отношения Сторон с даты, установленной Банком. Совершение Клиентом после даты, с которой изменение Условий распространяется на отношения Сторон, первой операции посредством Системы, является дополнительным согласием Клиента с таким изменением, при этом изменение Условий считается согласованным и действующим независимо от наличия или отсутствия такого дополнительного согласия.

2.8. Договор не является публичным договором. Банк вправе отказать в заключении Договора без указания причин такого отказа.

3. Раздел «Использование Системы»

3.1. Общие положения

3.1.1. Неотъемлемой частью Договора является составленное по утвержденной Банком форме Заявление на подключение к Системе (далее – Заявление).

В Заявлении Клиент указывает:

А) лиц с правом первой подписи Электронных документов от имени Клиента. Указывая в Заявлении лицо с правом первой подписи, Клиент подтверждает, что указанное лицо имеет право подписывать от имени Клиента все Электронные документы, которые возможно подписывать в Системе. Электронные документы, подписанные от имени Клиента лицом с правом первой подписи, в том числе являются основанием для возникновения, изменения, прекращения прав и обязанностей Клиента перед Банком; подтверждают заключение, изменение, расторжение и исполнение сделок между Клиентом и Банком;

Б) лиц с правом второй подписи Электронных документов от имени Клиента (при их наличии). Указывая в Заявлении лицо с правом второй подписи, Клиент подтверждает, что указанное лицо имеет право подписывать от имени Клиента все Электронные документы, которые возможно подписывать в Системе второй подписью, в том числе документы, которые может подписывать только лицо с правом второй подписи без подписания документов лицом с правом первой подписи.

Электронные документы, подписанные от имени Клиента лицом с правом второй подписи в случаях, когда согласно Договора достаточно подписи только лица с правом второй подписи, в том числе являются основанием для возникновения, изменения, прекращения прав и обязанностей Клиента перед Банком; подтверждают заключение, изменение, расторжение и исполнение сделок между Клиентом и Банком;

В) лиц без права подписи Электронных документов (при их наличии).

Всем лицам, указанным в Заявлении Клиента, предоставляется доступ к любым Электронным документам Клиента и любой информации в отношении Клиента, которую возможно получить посредством Системы.

Клиент не вправе ссылаться на отсутствие соответствующих полномочий у лиц, указанных в Заявлении.

Заявление подписывается Клиентом.

Лица с правом подписи Электронных документов, указанные в Заявлении, должны быть указаны в действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, предоставленной в рамках договора (-ов) банковского счета, заключенного Банком и Клиентом в отношении Счета (-ов).

Клиент вправе изменять состав указанных в Заявлении лиц путем предоставления Банку нового Заявления, которое становится с момента его принятия Банком неотъемлемой частью Договора.

Для идентификации лиц, указанных в Заявлении, Банку вместе с Заявлением должны быть предоставлены документы, удостоверяющие личность этих лиц, а также документы, подтверждающие их полномочия и иные документы, если необходимость их предоставления будет обусловлена Договором и/или Законодательством и/или Банком. Копии указанных документов остаются в Банке. Порядок заверения копий определяется актами Банка.

Банк вправе отказать в принятии Заявления при непредоставлении указанных выше документов.

3.1.3. Подписанием Заявления Клиент предоставляет Банку право предоставлять лицам, указанным в Заявлении, любую информацию по Счету (-ам), в том числе по всем операциям по Счету (-ам) и в связи с ними, имеющихся ограничениях к Счету (-ам) и иную информацию, связанную со Счетом (-ами) и переводами денежных средств.

Банк осуществляет SMS и/или PUSH – информирование Клиента посредством предоставления информации в объеме, установленном Банком, лицам, указанным в Заявлении. Лица, указанные Клиентом в Заявлении, вправе получить расширенный объем информации посредством SMS и/или PUSH – информирования.

Объем информации, предоставляемой посредством SMS и/или PUSH – информирования, зависит от типа пакета SMS и/или PUSH-уведомлений и полномочий лица, которому направляется информация, в Системе.

Подключение осуществляется в порядке, установленном Банком. За предоставление SMS и/или PUSH – информирования с Клиента взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

Номер телефона и/или устройство, на которые Банком направляется информация посредством SMS и/или PUSH – информирования, предоставляется Банку лицом, указанным Клиентом в Заявлении. Клиент несет ответственность за достоверность и принадлежность номеров телефонов и/или устройств лицам, указанным в Заявлении, в целях получения услуг SMS и/или PUSH – информирования. Банк не несет ответственность за номера телефонов и/или устройств, их достоверность и принадлежность лицам, указанным в Заявлении, передачу информации на указанные телефоны и/или устройства в целях предоставления услуг SMS и/или PUSH – информирования.

3.1.4. При осуществлении расчетов, совершения иных банковских операций и сделок, а также иных действий посредством Системы используются Электронные документы, подписанные (заверенные) ЭП.

При подписании документа ЭЦП или Кодом ЭП Электронный документ считается подписанным тем лицом, которое получало соответствующие ключи ЭЦП, или Код ЭП, в том числе (но не ограничиваясь):

- при подписании Электронного документа ЭЦП ЭД считается подписанным тем лицом, на чье имя выдан Сертификат ключа ЭЦП;
- при подписании Электронного документа Кодом ЭП с Карточки доступа документ считается подписанным тем лицом/его представителем, которое получало эту Карточку доступа;
- при подписании Электронного документа Кодом ЭП, полученного с помощью карты с дисплеем, документ считается подписанным тем лицом, которое получало от Банка данную карту с дисплеем.

3.1.5. Банк и Клиент признают используемые ими по Договору системы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы.

3.1.6. Электронные документы должны быть подписаны тем количеством подписей, которые предусмотрены Банком для этого Электронного документа, но не менее количества подписей, требуемого Законодательством.

Электронные документы, заверенные несоответствующим количеством подписей, Банком не принимаются к исполнению.

3.1.7. Банк и Клиент признают, что Электронные документы, подписанные ЭП, имеют равную юридическую силу с соответствующими документами, оформленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами.

Электронные документы, поступившие от Клиента и не заверенные в установленном Банком порядке ЭП, не имеют юридической силы и не принимаются Банком к исполнению, если иное не согласует Банк.

Безусловно признается, что Электронные документы, подписанные ЭП, подписаны лицами, указанными в Заявлении и которые обладают правом подписи этих Электронных документов. Банк и Клиент согласовали, что Клиент не вправе ссылаться на то, что ЭП совершена лицом, не обладающим правом подписи Электронного документа. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае использования ключей ЭЦП и/или Кодов ЭП третьими лицами, а также подписания Электронных документов лицами, у которых отсутствуют полномочия на подписание данных документов.

3.1.8. Стороны признают юридическую силу Электронных документов, полученных и хранящихся в соответствии с Договором, в случае их предоставления в качестве доказательств при возникновении спорных вопросов, в том числе в судебные органы.

3.1.9. В случае предоставления Системой такой технической возможности по Системе могут передаваться в виде электронных документов документы на бумажном носителе, заверенные печатью и преобразованные в Электронные документы, содержание которых заверяется ЭП лиц, указанных в Заявлении, и/или иным образом, установленным Банком.

3.1.10. Коды ЭП могут предоставляться физическим лицам с правом подписи, указанным в Заявлении Клиента:

- путем выдачи Банком указанным физическим лицам Карточек доступа, на которых содержится Коды ЭП (для получения кода указанное физическое лицо должно получить Карточку доступа);
- путем сообщения Кода ЭП посредством направления SMS-уведомления на телефонный номер, сообщенный указанным физическим лицом Банку (для получения кода лицо, уполномоченное Клиентом на подписание Электронных документов, должно формировать запросы на получение кода посредством Системы в порядке, установленном Банком. Код направляется Банком посредством SMS-уведомлений на телефонный номер, к которому у данного лица подключен «Бесплатный» пакет SMS-информирования. Порядок сообщения и/или изменения телефонного номера, на который отправляется код, определяется Банком);
- путем сообщения Клиенту Кода ЭП посредством дисплея на банковской карте, выданной Банком указанному физическому лицу (для получения кода лицо, уполномоченное Клиентом на подписание Электронных документов, должно получить в Банке банковскую карту с дисплеем и формировать запросы на получение Кода ЭП посредством банковской карты либо совершать иные действия в порядке, установленном Банком);
- посредством предоставления Банком указанному физическому лицу логина и пароля, являющихся Кодом ЭП, с возможностью их изменения данным лицом;
- посредством направления данному физическому лицу QR-кода посредством Мобильного приложения;

3.1.11. Банк, по своему усмотрению:

- определяет перечень счетов, вкладов, операций, договоров, иных сделок и обязательств, при заключении и/или исполнении, и/или изменении, и/или расторжении которых применяются Электронные документы;
- определяет, дополняет и изменяет перечень Электронных документов, которые можно подписывать, передавать, хранить посредством Системы; распечатывать из Системы;
- определяет форму, содержание, период действия и реквизиты Электронного документа;
- определяет порядок создания Электронного документа;
- определяет способ подписания/подтверждения Электронного документа (в том числе, но не ограничиваясь, Банк определяет вид ЭП и/или их сочетание, который должен быть подписан тот или иной Электронный документ);
- определяет порядок и время приема и обработки Банком Электронного документа.

3.1.12. Электронные документы, подписанные ЭЦП, считаются подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Электронные документы, подписанные Кодами ЭП, считаются подписанными простой электронной подписью.

Проверка ЭЦП, которой подписан Электронный документ Клиента, осуществляется путем установления соответствия Открытого ключа ЭЦП Закры-

тому ключу ЭЦП.

Проверка Кода ЭП, которым подтвержден Электронный документ Клиента, осуществляется путем установления соответствия введенного Кода ЭП коду, представленному Банком Клиенту/лицу, имеющему право подписи от имени Клиента Электронных документов.

Одной ЭЦП или одним Кодом ЭП могут быть подписаны несколько Электронных документов (пакет Электронных документов). При этом, данный пакет Электронных документов (каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет), считается подписанным этой ЭЦП или Кодом ЭП.

3.1.13. В соответствии с Законодательством:

- Открытый ключ ЭЦП является ключом проверки электронной подписи;
- Закрытый ключ ЭЦП является ключом электронной подписи;
- Владелец сертификата ключа является лицом, которому в установленном Законодательством порядке выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

3.2. Порядок подключения к Системе

3.2.1. Каждое физическое лицо с правом подписи, указанное в Заявлении Клиента, должно в порядке, установленном Банком:

- получать соответствующие ключи, позволяющие создавать свою Электронную цифровую подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы), которые возможно подписывать ЭЦП в Системе, и/или Коды ЭП;
- получать и менять ключи ЭЦП и Коды ЭП, Карточки доступа, карточки с дисплеем.

Для выдачи ЭЦП Банком как удостоверяющим центром выдается Сертификат ключа ЭЦП; Банк вправе выдавать Клиенту Сертификат ключа ЭЦП в электронном виде.

Если всем или части лиц с правом подписи, указанным в Заявлении, ранее были предоставлены ключи и выдан Сертификат ключа ЭЦП, которые позволяют подписывать от имени Клиента ЭЦП Электронные документы в Системе, Карточки доступа, карты с дисплеем, Коды ЭП, то повторно указанным лицам ключи могут не выдаваться, если иное не установит Банк.

Клиент обязан обеспечить получение указанными в Заявлении лицами с правом подписи, которыми ранее не были получены ключи и соответствующие Сертификаты ключей, Карточки доступа, иные Коды ЭП, их получение в порядке, установленном Банком.

3.2.2. Каждое из указанных в Заявлении лиц в порядке, установленном Банком, должно получить логин и пароль.

После первого получения от Банка логина и пароля соответствующее лицо вправе их изменять в порядке, установленном Банком.

Сторонами признается, что при использовании полученных (измененных) указанными выше лицами логинов и паролей доступ к Системе и/или подписание Электронных документов с их помощью осуществляется указанными в Заявлении лицами, которыми получены логины и пароли. Лица, получившие логины и пароли, обязаны обеспечивать условия для их конфиденциальности и сохранности, не допускать их передачи третьим лицам, сообщать о любых случаях их несанкционированного использования.

3.2.3. Доступ Клиента к Системе и указанных в Заявлении физических лиц (в части подписания документов от имени Клиента и осуществления иных операций в соответствии с настоящими Условиями) осуществляется после получения всеми лицами с правом подписи, указанными в Заявлении, логинов и паролей. При этом если для подписания какого-либо Электронного документа нужны ЭЦП или установленный Банком вид Кода ЭП, то такой Электронный документ может быть подписан только после получения лицом, подписывающим такой ЭД, соответствующей ЭЦП или Кода ЭП, требуемого Банком.

Доступ к Системе указанных в Заявлении лиц без права подписи осуществляется после получения ими логинов и паролей в соответствии с п. 3.2.2 настоящих Условий.

3.2.4. Лицо, обладающее правом подписи Электронного документа, может сменить свой комплект действующих ключей в порядке, установленном Банком.

3.2.5. В случае изменения Клиентом состава лиц, указанных в Заявлении, Банк не позднее следующего рабочего дня с момента получения нового Заявления Клиента блокирует для лиц, исключенных из Заявления, доступ к Системе в части возможности подписания Электронных документов от

имени Клиента, осуществления иных операций и действий от имени Клиента и доступа к информации, касающейся Клиента.

Лица с правом подписи Электронных документов, вновь включенные в Заявление, должны быть включены в действующую карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, предоставленной в рамках договора (-ов) банковского счета, заключенного Банком и Клиентом в отношении Счета (-ов).

В отношении вновь указанных в Заявлении лиц также должна быть осуществлена процедура, предусмотренная п.п. 3.2.1., 3.2.2. Условий. До завершения указанной процедуры Банк принимает к исполнению документы, подписанные необходимым количеством ЭП, ранее включенных в Заявление и не исключенных из него, в отношении которых осуществлена процедура в соответствии с п.п. 3.2.1., 3.2.2. Условий, при наличии у них соответствующих полномочий (если иное не установит Банк). 3.2.6. Карта с дисплеем получается физическим лицом, уполномоченным на подписание от имени Клиента Электронных документов и/или совершение иных действий в Системе, на основании отдельного договора на осуществление операций с использованием банковской карты, заключенного этим лицом от своего имени и Банком, и может использоваться как для осуществления собственных операций/подписания собственных Электронных документов данного физического лица в рамках заключенного им договора с Банком, так и для подписания Электронных документов/осуществления операций в Системе от имени Клиента в рамках настоящего договора.

Для получения Кода ЭП лицо, уполномоченное Клиентом на подписание Электронных документов и/или совершение иных действий в Системе, может использовать карту с дисплеем, как полученную до включения его Клиентом в Заявление, так и после такого включения. Выдача и замена карты с дисплеем осуществляется в порядке, установленном Банком, в рамках отдельного договора между Банком и физическим лицом, которому она выдана.

В случае исключения Клиентом физического лица, которому выдана Банком карта с дисплеем, из числа лиц, указанных в Заявлении, это физическое лицо может осуществлять и подписывать посредством карты с дисплеем только операции и Электронные документы от своего имени в рамках соответствующего договора между этим физическим лицом и Банком.

Банк вправе отказать в выдаче карты с дисплеем по собственному усмотрению.

3.3. Права и обязанности Банка и Клиента

3.3.1. Банк обязан:

А) исполнять принятые от Клиента Электронные документы, подписанные ЭП уполномоченных лиц, в соответствии с условиями Договора, договора банковского счета, и Законодательством;

Б) при получении от Клиента Электронных документов проводить соответствующие операции, в том числе по Счету в сроки, установленные Законодательством, договором банковского счета и Договором;

В) с даты получения от Владельца сертификата ключа ЭЦП и/или от Клиента и/или от иного лица, от имени которого Владельца сертификата ключа ЭЦП имеет право подписывать документы ЭЦП с использованием Секретного ключа ЭЦП, на бумажном носителе уведомления о Компрометации Секретного ключа ЭЦП, подписанного уполномоченным лицом Клиента, и/или Владельца сертификата ключа ЭЦП, и/или иного лица, от имени которого Владельца сертификата ключа ЭЦП имеет право подписывать документы ЭЦП с использованием Секретного ключа ЭЦП, приостановить прием и исполнение Электронных документов Клиента, подписанных скомпрометированным Секретным ключом и еще не обработанных Банком. При этом Банк обязан уведомить об этом, соответственно, Владельца сертификата ключа ЭЦП, и/или Клиента, и/или иных лиц, от имени которых Владельца сертификата ключа ЭЦП имеет право подписывать документы ЭЦП с использованием Секретного ключа ЭЦП;

Г) при получении от Клиента заявления о блокировке доступа к Системе какого-либо лица, ранее указанного в Заявлении, блокировать доступ указанного лица к Системе в части возможности подписания Электронных документов от имени Клиента, осуществления иных операций и действий от имени Клиента и доступа к информации, касающейся Клиента;

Д) вести архивы Электронных документов, подписанных ЭЦП, и осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения аналогич-

ных документов на бумажных носителях;

Е) консультировать Клиента по телефону по техническим вопросам эксплуатации Системы;

Ж) уведомлять Владельца сертификата ключа ЭЦП, Клиента, иных лиц, от имени которых Владельца сертификата ключа ЭЦП имеет право подписывать документы ЭЦП с использованием Секретного ключа ЭЦП, о фактах, которые стали известны Банку и которые существенным образом могут сказаться на возможности дальнейшего использования Сертификата ключа ЭЦП;

З) информировать Клиента посредством Системы обо всех операциях, осуществленных с использованием Системы;

И) с даты получения сообщения (уведомления) о компрометации карточки доступа целиком и/или отдельного кода доступа с карточки доступа, и/или карты с дисплеем, и/или предоставленного с использованием карты с дисплеем Кода ЭП, и/или иного полученного от Банка Кода ЭП, и/или логина, и/или пароля приостанавливать доступ к Системе или проведение иницируемой операции, если в ответ на запрос Банка был введен Код ЭП о компрометации которых Банк получил сообщение (уведомление);

Под компрометацией понимается событие, в результате которого Код ЭП или любой из указанных выше объектов становится известен или доступен третьему лицу (лицу, которому он не предоставлялся в установленном порядке);

К) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.3.2. Банк вправе:

А) не принимать к исполнению или отказать в исполнении Электронных документов Клиента в случае, если они оформлены с нарушением требований, установленных Законодательством и/или Договором, и/или в случае ограничений и требований (как письменных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимых для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции, либо в иных случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором;

Б) приостановить работу Клиента в Системе, в том числе (но не ограничиваясь) в случае ограничений и требований (как письменных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимых для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции, в случае проведения профилактических и/или иных работ в Системе, либо в иных случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором;

В) в одностороннем порядке осуществлять замену форматов Электронных документов, используемых в Системе;

Г) в одностороннем порядке устанавливать (принимать), изменять и отменять Тарифы на обслуживание в Системе и Тарифы за операции, которые будут осуществляться с использованием Системы;

Информация о вновь принятых Тарифах доводится до сведения Клиента не позднее даты, с которой они начинают действовать. Изменение Тарифов, принятое Банком в соответствии с настоящим пунктом после заключения Договора с Клиентом, становится составной частью Договора с даты, следующей за днем размещения информации Банком об указанном изменении (отсутствии заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии счетов является акцептом) и распространяется на отношения Сторон с даты, установленной Банком. Совершение Клиентом после даты, с которой изменение Тарифов распространяется на отношения Сторон, первой операции посредством Системы, является дополнительным согласием Клиента с таким изменением, при этом изменение Тарифов считается согласованным и действующим независимо от наличия или отсутствия такого дополнительного согласия.

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 подписанием соглашения с Клиентом;

Д) в соответствии с Тарифами Банка списывать без

распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия со Счета Клиента плату (комиссии) за обслуживание в Системе, а при отсутствии денежных средств на Счете — с иных счетов Клиента в Банке.

С момента подписания Соглашения указанный пункт становится дополнением ко всем договорам банковских счетов Клиента, которые открыты или будут открыты в Банке;

Е) в одностороннем порядке изменять и дополнять перечень Электронных документов, которые могут направляться Клиентом с использованием Системы;

Ж) осуществлять профилактические и/или иные работы для поддержания Системы в исправном состоянии;

З) выпускать Карточки доступа, на которых содержатся коды ЭП для лиц, уполномоченных от имени Клиента подписывать Электронные документы Электронной подписью. Порядок выпуска и выдачи карточек доступа устанавливается Банком;

И) приостанавливать или прекращать использования любого ранее установленного Банком способа формирования ЭП (в том числе, но не ограничиваясь: ЭЦП, те или иные виды Кодов ЭП);

К) прекратить или приостановить SMS и/или PUSH – информирование Клиента при отсутствии оплаты комиссии за данную услугу в течение двух календарных месяцев;

Л) устанавливать лимиты на снятие Клиентом наличных денежных средств;

М) отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств, в том числе при закрытии Счета;

Н) приостановить или прекратить доступ к Системе при наличии у Банка подозрений на осуществление Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при несоответствии характера операций Клиента информации, предоставленной Клиентом Банку, при наличии у Банка информации о введении в отношении Клиента процедуры банкротства, при необновлении/непредставлении Клиентом своих идентификационных данных, в случаях, требуемых в соответствии с Законодательством и/или Договором (Условиями), в иных случаях по усмотрению Банка;

О) запросить у Клиента документы/информацию по его деятельности, идентификационным данным, операциям и до предоставления запрашиваемых документов/информации приостановить/прекратить доступ в Интернет–Банк;

П) при непредставлении Клиентом запрашиваемых Банком документов/информации по его деятельности, идентификационным данным, операциям приостановить/прекратить доступ в Систему;

Р) с согласия Клиента осуществлять обмен данными (интеграцию) с внешними системами/он-лайн сервисами, включая (но не ограничиваясь) предоставление выписок и иных документов по счетам Клиента в данные внешние системы/он-лайн сервисы, импорт/экспорт документов из внешних систем/он-лайн-сервисов. Такой обмен данными не является компрометацией со стороны Банка каких-либо данных, а также не является раскрытием Банком конфиденциальной информации и информации, составляющей банковскую тайну. Дачей согласия на обмен данными (интеграцию) Клиент подтверждает, что к данной информации и документам будут иметь доступ исключительно лица, уполномоченные Клиентом на получение данной информации и документов. Согласие Клиента предоставляется посредством Системы;

С) приостановить работу Клиента в Системе в случае компрометации или угрозы компрометации кодов ЭП, в том числе в случае получения информации об угрозах компрометации кодов ЭП;

Т) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.3.3. Клиент обязан:

А) соблюдать установленную Банком технологию обмена Электронными документами;

Б) своими силами и за свой счет поддерживать в рабочем состоянии программно-технические средства, используемые для работы в Системе;

В) обеспечивать конфиденциальность и сохранность, а также использование только уполномоченным на это лицом Секретного ключа ЭЦП, логинов и паролей, иных Кодов ЭП, Карточки доступа, недопущения их несанкционированного копирования и/или несанкционированного использования и/или передачи;

Г) обеспечивать доступ для работы в Системе только лицам, указанным в Заявлении;

Д) хранить документацию для работы с Системой в течение сроков хранения Электронных документов;

Е) сообщать Банку о несанкционированном доступе

к Системе и/или Компрометации Секретного ключа ЭЦП/логинов и паролей, любых иных Кодов ЭП / Карточки доступа/ карты с дисплеем/ номера телефона для получения кодов посредством SMS-уведомлений /логинов/ паролей любого из лиц, указанных в Заявлении, в день обнаружения указанных действий/событий. Клиент/Владелец сертификата ключа ЭЦП, логинов и паролей, иных Кодов ЭП, Карточки доступа, карты с дисплеем обязан уведомить Банк об обстоятельствах, изложенных в настоящем подпункте, по телефону службы клиентской поддержки Банка, указанному на сайте www.avangard.ru. Дополнительно к уведомлению по телефону службы клиентской поддержки Банка Клиент и указанные выше лица может также направить Банку уведомление, указанное в настоящем пункте, любым из способов, указанных в п. 9.4 Условий;

Ж) следить за введением, изменением и отменой Тарифов Банка, а также за иной информацией и сообщениями Банка, которые касаются взаимоотношений Сторон по Договору;

З) два раза в день отслеживать, в том числе по Системе, состояние Счетов, иную информацию по Счетам, и операции, в том числе осуществленные с использованием Системы, в частности с использованием предоставленных уполномоченным лицам Клиента ЭЦП и/или Кодов ЭП; незамедлительно (в этот же день) сообщать Банку свои претензии по состоянию своих Счетов и операциям;

И) не допускать подписания Электронных документов лицами, не обладающими соответствующими полномочиями или потерявшими их;

К) соблюдать положения Законодательства по вопросам осуществления безналичных расчетов и совершения иных банковских операций и сделок, предусмотренных Договором;

Л) обеспечить соблюдение Владельцами сертификатов Ключей ЭЦП, Кодов ЭП, иными лицами, указанными в Заявлении обязанностей, предусмотренных подпунктом В) и Е) настоящего пункта, Условиями и Законодательством, а также обязательств в части сохранности в тайне карты с дисплеем по договору между лицом, указанным в Заявлении, которому выдана эта карта с дисплеем, и Банком;

М) распечатывать выписки по Счетам и по ссудному счету (при его наличии);

Н) в случае дачи согласия Клиентом Банку на обмен данными (интеграцию) с внешними системами/он-лайн сервисами обеспечить доступ к данным внешним системам/он-лайн сервисам и информации из них исключительно лиц, имеющих право на получение данных по счетам Клиента и иной информации и документов, и нераспространения указанными лицами полученной информации и документов. Клиент несет ответственность за действия таких лиц и несет все риски и последствия действий этих лиц, в том числе раскрытия указанными лицами информации по счетам и документам Клиента;

О) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.3.4. Клиент вправе:

А) направлять в Банк и получать из Банка Электронные документы по Системе;

Б) получать от Банка по Системе информацию о состоянии Счета, о проведении операций по Счету, по ссудному счету, по иным операциям и сделкам, а также иную информацию;

В) направить письмо об отзыве своего Электронного документа. Банк принимает отзыв Электронного документа только в том случае, если он еще не исполнен, и у Банка имеется техническая возможность отменить его исполнение;

Г) получать консультации Банка по телефону по вопросам технической эксплуатации Системы;

Д) в случае любого подозрения в Компрометации Секретного ключа ЭЦП или Кода ЭП приостанавливать обмен Электронными документами и не направлять Электронные документы, подписанные ЭЦП или Кодом ЭП лица, чей Секретный ключ или Код ЭП скомпрометирован;

Е) временно приостановить обслуживание в Системе на срок до одного года, предоставив соответствующее заявление на бумажном носителе. Для возобновления работы в Системе Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе;

Ж) инициировать обмен данными (интеграцию) Банком с внешними системами/он-лайн сервисами, включая (но не ограничиваясь) предоставление выписок и иных документов по счетам Клиента в данные внешние системы/он-лайн сервисы, импорт/экспорт документов из внешних систем/он-лайн-сервисов путем предоставления Банку

соответствующего согласия. Согласие Клиента предоставляется посредством Системы;

З) представить в офис/подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения Договора (в части договора банковского счета (вклада)). Документы и (или) сведения направляются вместе с соответствующим заявлением одним из указанных способов: по Системе (в случае предоставления Системой такой технической возможности, с комментарием «Для финансового мониторинга») либо в офис/подразделение Банка на бумажных носителях;

И) осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или Законодательством.

3.3.5. Права и обязанности Банка и Клиента, указанные п. 3.3.1. – 3.3.4 настоящего раздела, также могут реализовываться по всем договорам, составной частью которого является Договор.

3.4. Ответственность

3.4.1. Инициативу по осуществлению сеансов связи с Банком или осуществлению каких-либо операций, сделок и иных действий проявляет Клиент. Невыполнение Банком своих обязательств, вызванных отсутствием инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком или в осуществлении каких-либо операций, сделок и иных действий, не влечет ответственности Банка.

3.4.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования Клиента, возможные помехи на линии связи, предоставленной провайдером услуг связи, невозможность установить соединение в результате обрыва связи между различными провайдерами услуг связи.

3.4.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка.

3.4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Электронных документов в случае нарушения Клиентом условий Договора, а также в случаях, установленных Законодательством.

3.4.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае доступа к Системе третьих лиц и/или использования третьими лицами ключей ЭЦП или Кодов ЭП.

3.4.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, в том числе за любые убытки, которые возникли в результате действий/бездействия Клиента, лиц, указанных в Заявлении Клиента/Владельцев сертификатов Ключей ЭЦП, сотрудников Клиента, Созаемщиков (при их наличии).

3.4.7. Клиент несет ответственность за действия (бездействия) указанных в Заявлении лиц, в том числе по обеспечению секретности полученных ими ключей ЭЦП/Кодов ЭП, передаче их иным лицам, по своевременному уведомлению Банка об их компрометации, и по осуществлению любых иных действий, которые вытекают из настоящих Условий и Законодательства.

3.4.8. Банк несет имущественную ответственность за неисполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с Законодательством с учетом положений Договора.

3.4.9. Банк не несет ответственность за ущерб и/или убытки, причиненные Клиенту, в связи обменом данными (интеграцией) Банком с внешними системами/он-лайн сервисами в случае предоставления Клиентом согласия на это. Предоставляя согласие на обмен/интеграцию, Клиент несет все связанные с этим риски (технические, юридические, организационные, финансовые и т.д.) и ответственность за конфиденциальность получаемой/передаваемой информации и несанкционированный доступ уполномоченных лиц к информации в Системе. Клиент несет ответственность за выбор внешней системы/он-лайн сервиса и его настройки для обмена данными (интеграции).

3.4.10. Банк не несет ответственность перед Клиентом за реализацию своих прав по Договору и последствия такой реализации.

3.4.11. Банк не несет ответственности, а Клиент не вправе предъявлять претензии к Банку за то, что Банком не было запрошено введение логина, и/или пароля, и/или иного Кода ЭП, и/или осуществление иных действий, за исключением случая, когда такое введение/осуществление является единственным подтверждением осуществления Клиентом операции и/или создания, подписания и передачи Клиентом Электронного документа.

3.4.12. Банк не несет ответственности, а Клиент не вправе предъявлять претензии к Банку за блокировку доступа к Системе и/или непроведение ини-

цируемой операции, в том числе в случаях, когда Банком было запрошено введение логина, и/или пароля, и/или иного Кода ЭП, и/или осуществление иных действий, а лицо, уполномоченное Клиентом на подписание Электронных документов, не получило логин, пароль, иной Код ЭП, Карточку доступа, необходимые средства для осуществления иных действий, и/или все Коды ЭП с ранее полученных Карточек доступа использованы, и/или все Коды ЭП, полученные иным образом, логин, пароль заблокированы.

4. Раздел «Особенности осуществления расчетов с использованием Системы»

4.1. Расчеты с использованием Системы осуществляются по всем счетам Клиента в Банке, открытым до заключения Договора, одновременно с заключением Договора или после его заключения. С момента вступления в силу настоящие Условия распространяются на всех Клиентов Банка, открывших Счета как до заключения настоящего Договора, одновременно с заключением настоящего Договора или после его заключения.

4.2. Клиент вправе подать в Банк заявление с указанием номера Счета, на который не будет распространяться Договор (форма заявления утверждается Банком). Договор не распространяется на Счет, указанный в заявлении, начиная со второго рабочего дня с момента принятия Банком заявления Клиента.

Расчеты по Счету с использованием Системы осуществляются в соответствии с договором (ами) банковского счета, заключенным(и) между Банком и Клиентом в отношении Счетов (далее по тексту настоящего раздела – «договор банковского счета»), Договором и Законодательством.

Под термином «расчеты» для целей настоящего раздела и Условий понимаются переводы денежных средств и иные операции, осуществляемые по Счетам.

4.3. В отношении расчетов по Счету с использованием Системы положения договора банковского счета и акты Банка применяются с учетом особенностей, установленных Договором.

В случае противоречия между договором банковского счета и/или актами Банка в отношении расчетов и Договором приоритет в отношении расчетов, осуществляемых по счетам, по которым расчеты осуществляются с использованием Системы, имеют положения Договора.

4.4. Заключив Договор, Клиент вправе представлять в Банк платежные и иные документы в виде Электронных документов, подписанных в установленном порядке.

4.5. Положения Договора не ограничивают Клиента в праве на предоставление расчетных документов в Банк на бумажном носителе. В этом случае Клиент не вправе осуществлять права, реализации которых в соответствии с Договором возможна при условии использовании Системы (если иное не установит Банк).

4.6. В случае невозможности осуществить платеж в соответствии с полученным от Клиента Электронным документом (при отсутствии достаточных денежных средств на Счете или при наличии иных законных препятствий) Банк удаляет этот Электронный документ без помещения его в картотеку. Картотека по Электронным документам не создается.

4.7. С момента распространения действия Договора на Счет Стороны согласовывают следующий порядок предоставления выписок по нему:

А) Клиент самостоятельно распечатывает выписки по Счету и прилагает к ним из Системы;

Б) Банк выдает выписки по Счету Клиенту на бумажном носителе только на основании заявления Клиента, полученного Банком либо на бумажном носителе, либо посредством Системы. Для получения выписки на бумажном носителе Клиент обязан приехать в Банк.

Настоящим пунктом считаются внесенными изменения в заключенный Сторонами в отношении этого Счета договор банковского счета в части порядка предоставления выписок Клиенту.

4.8. Банк вправе изменять продолжительность Операционного дня.

4.9. При подаче Клиентом по Системе заявления на выдачу наличных денежных средств денежные средства списываются со Счета на соответствующую транзитные внутрибанковские счета в день получения Банком указанного заявления. Подачей указанного заявления Клиент выражает свое согласие на указанный порядок совершения операции по Счету. При неполучении денежных средств в срок, указанный в заявлении, денежные средства воз-

вращаются на Счет.

Указанный в настоящем пункте порядок применяется как для операций, совершаемых с использованием чеков, так и иным способом, в том числе с использованием Кэш-карт.

4.10. Подписанием любого Электронного документа (платежного поручения и др.) посредством Системы Клиент подтверждает остатки денежных средств на всех открытых счетах на момент подписания Электронного документа и на дни, предшествующие подписанию Электронного документа. В частности, подписанием первого Электронного документа (платежного поручения и др.) посредством Системы в текущем календарном году Клиент подтверждает остатки денежных средств на всех открытых счетах на 01 января текущего календарного года.

Для такого подтверждения считается соблюденной письменная форма.

4.11. Банк вправе отказать Клиенту в зачислении на счет Клиента денежных средств и/или в их списании со Счета Клиента и/или в снятии наличных денежных средств в случае наличия у Банка сомнений/подозрений и/или информации об их несанкционированном характере; при выявлении сомнительных/подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации; в иных, установленных Банком случаях.

4.12. Заключением настоящего 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 настоящему Договору и является дополнением к договору банковского счета).

4.13. Банк вправе отказать в проведении любой операции по Счету, в приеме распоряжений на оплату и любых иных документов из-за ограничений и требований (как письменных, так и устных) со стороны банков – корреспондентов или государственных органов, в случае отсутствия или прекращения корреспондентских отношений с банками, необходимыми для осуществления обслуживания Счета и/или проведения соответствующей операции.

4.14. Расторжение Договора полностью по инициативе Клиента является основанием для закрытия всех счетов Клиента, открытых в Банке.

5. Раздел «Кредитование»

5.1. Общие положения

5.1.1. В соответствии с Договором Банк открывает Клиенту кредитную линию в российских рублях на условиях, изложенных в настоящем разделе.

В пределах срока действия кредитной линии Банк выдает Клиенту кредитные средства отдельными частями, а Клиент обязуется возвратить полученные кредитные средства, уплатить проценты на полученные кредитные средства, а также выполнить иные обязанности в соответствии с Договором.

Кредитные средства зачисляются на рублевый Счет, согласованный Сторонами в Соглашении или в дополнительном соглашении (дополнении) к нему, или иным образом, в том числе посредством Системы.

5.1.2. Кредитная линия считается открытой: либо в день подписания Банком и Клиентом Соглашения и/или дополнительного соглашения (дополнения) к нему, в котором будет первоначально зафиксирован лимит задолженности, либо в день первого сообщения Банком Клиенту по Системе об установлении Клиенту первоначального лимита задолженности.

Заключением Договора Клиент подтверждает свое согласие с таким порядком открытия кредитной линии.

Срок действия кредитной линии – 3 (Три) года. Если за неделю до окончания срока действия кредитной линии Клиент или Банк не заявят о ее прекращении, то она считается продленной на 1 (один) год. Количество продлений кредитной линии не ограничено. В случае уведомления любой Стороной другой Стороны о расторжении (прекращении) Договора в соответствии с п. 9.1 Условий или в иных случаях согласно Законодательству, срок действия кредитной линии истекает одновременно с направлением инициатором расторжения (прекращения) Договора уведомления о расторжении (прекращении) Договора.

5.1.3. Кредитные средства должны быть использованы Клиентом для осуществления платежей в

пользу третьих лиц (кроме кредитных организаций), осуществляемых со Счетов Клиента, на которые распространяется действие Договора.

Подписанием Соглашения Клиент подтверждает, что получение кредитных средств в рамках Договора, будет осуществляться Клиентом в рамках обычной хозяйственной деятельности.

Банк и Клиент гарантируют, что уполномочены на совершение данной сделки (любых изменений и дополнений к ней) Законодательством, своими учредительными документами, и ими получены все необходимые согласования, одобрения и разрешения.

5.1.4. В течение срока действия кредитной линии Клиент использует кредитные средства в рамках кредитных периодов.

Для целей настоящего раздела под кредитным периодом понимается период, измеряемый в календарных днях и отсчитываемый со дня, на начало которого отсутствует остаток задолженности по выданным Банком Клиенту кредитным средствам по Договору, и который одновременно предшествует непрерывной последовательности календарных дней, для которых выполняется условие наличия остатка задолженности Клиента по выданным Банком кредитным средствам по Договору на начало каждого календарного дня этой последовательности, и заканчивающийся последним днем указанной в этом абзаце последовательности календарных дней.

Минимальный срок кредитного периода — один день.

Срок кредитного периода не должен превышать 65 (Шестьдесят пять) дней.

Для целей настоящего раздела под началом календарного дня (началом дня) понимается 00 часов 00 минут 00 секунд по московскому времени.

Все кредитные средства, полученные Клиентом в определенный кредитный период и в день, с которого отсчитывается этот кредитный период, должны быть возвращены не позднее шестьдесят пятого календарного дня этого кредитного периода. Если, исходя из срока, указанного в первом предложении настоящего абзаца, кредитный период выйдет за пределы срока действия кредитной линии, то Клиент обязан осуществить возврат кредитных средств, полученных в рамках этого кредитного периода, не позднее последнего календарного дня срока действия кредитной линии.

5.1.5. Процентная ставка за пользование кредитными средствами, предоставленными Банком Клиенту, зависит от срока непрерывной задолженности по кредиту.

Для целей настоящего раздела под непрерывной задолженностью понимается определенная сумма задолженности Клиента по выданным Банком кредитным средствам по Договору, непрерывно существующая в пределах одного кредитного периода в течение определенного срока на начало каждого календарного дня этого срока.

Под сроком непрерывной задолженности понимается календарный период в днях, в течение которого существовала эта непрерывная задолженность. Первым календарным днем срока непрерывной задолженности является календарный день, по результатам остатка задолженности Клиента перед Банком по выданным кредитным средствам на начало которого возникла эта непрерывная задолженность.

Последним календарным днем срока непрерывной задолженности является календарный день, предшествующий дню, по результатам остатка задолженности Клиента перед Банком по выданным кредитным средствам на начало которого полностью погашена эта непрерывная задолженность.

В рамках одного кредитного периода может существовать несколько непрерывных задолженностей.

Все непрерывные задолженности, существующие в рамках кредитного периода, должны быть погашены не позднее срока, определяемого в соответствии с п. 5.1.4 Условий.

Совокупность выданных и погашенных кредитных средств в течение одного дня, а также оставшаяся непогашенной задолженность по ранее выданным кредитным средствам формируют остаток задолженности Клиента перед Банком по выданным кредитным средствам на начало следующего календарного дня, и в результате могут приводить, в том числе:

- к возникновению новых определенных непрерывных задолженностей (по результатам остатка на начало первого дня кредитного периода);
- к продлению сроков ранее существовавших определенных непрерывных задолженностей (в случае, когда остаток не меняется по сравнению с остатком на начало предыдущего дня);

- к продлению сроков всех ранее существовавших непрерывных задолженностей и к возникновению новых непрерывных задолженностей (в случае, когда остаток увеличивается по сравнению с остатком на начало предшествующего дня; новые непрерывные задолженности образуются на сумму превышения остатка);
- к продлению сроков части ранее существовавших непрерывных задолженностей и к полному погашению части ранее существовавших непрерывных задолженностей (в случае, когда остаток уменьшается по сравнению с остатком на начало предшествующего дня; погашаются непрерывные задолженности на сумму разницы между остатками);
- к погашению всех ранее существовавших непрерывных задолженностей (когда остаток отсутствует).

Процентная ставка, начисляемая на сумму непрерывной задолженности за первые семь календарных дней срока этой непрерывной задолженности, составляет 7 (Семь) процентов годовых (первый календарный день также включается в расчет процентов по ставке 7 % годовых).

Процентная ставка, начисляемая на сумму непрерывной задолженности за период с восьмого по четырнадцатый календарные дни срока этой непрерывной задолженности, составляет 11 (Одиннадцать) процентов годовых (восьмой календарный день также включается в расчет процентов по ставке 11 % годовых).

Процентная ставка, начисляемая на сумму непрерывной задолженности начиная с пятнадцатого календарного дня срока этой непрерывной задолженности до ее полного погашения, составляет 13 (Тринадцать) процентов годовых (пятнадцатый календарный день также включается в расчет процентов по ставке 13 % годовых).

Если последний день периода, в течение которого начисляются проценты по определенной ставке, попадает на выходной или праздничный день, то он не переносится на первый рабочий день.

5.1.6 Банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту, уведомив об этом Клиента по Системе, и/или факсом, и/или телеграммой, и/или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения изменений. Изменения распространяются только на кредитные средства, полученные после истечения 7 (Семи) календарных дней с даты направления Банком Клиенту уведомления об изменении процентной ставки.

Клиент, направив Банку заявление о получении кредита после истечения 7 (семи) календарных дней с даты направления Банком Клиенту уведомления об изменении процентной ставки, подтверждает свое согласие на уплату процентов по этому и последующим кредитам в соответствии с измененной процентной ставкой.

Согласие Клиента на изменение процентной ставки может также быть подтверждено иным образом, в том числе путем направления согласия по Системе. Изменение процентной ставки является дополнением (изменением) Договора, при этом письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.1.7. Все положения Договора распространяются на взаимоотношения Сторон по каждому кредитному периоду, по каждой непрерывной задолженности, в отношении всех кредитных средств независимо от даты выдачи, если иное прямо не вытекает из текста.

5.1.8. Подписанием Соглашения Клиент предоставляет Банку право по его усмотрению предоставлять информацию о Клиенте, его обязательствах и порядке их соблюдения в бюро кредитных историй. Банк передает сведения о Клиенте, поручителе (-ях) в бюро кредитных историй в соответствии с Законодательством.

5.2. Лимиты

5.2.1. В течение срока действия кредитной линии размер единовременной задолженности Клиента перед Банком по возврату кредитных средств, полученных в рамках Договора, не может превышать лимита задолженности, установленного для Клиента (по тексту настоящего раздела именуется «лимит задолженности»).

Остаток лимита задолженности уменьшается при очередном предоставлении Клиенту кредитных средств и увеличивается при возврате Клиентом ранее выданных кредитных средств.

5.2.2. Первоначально лимит задолженности устанавливается Банком и сообщается Клиенту либо в Соглашении или в дополнительном соглашении (дополнении) к нему, либо посредством Системы; в

дальнейшем он может изменяться в соответствии с настоящим пунктом, п.п.5.2.3, 5.2.4 и иными положениями Условий и/или Законодательства.

5.2.3. Лимит задолженности изменяется следующим образом (не включая п.5.2.4 настоящих Условий). Банк направляет Клиенту сообщение по Системе, и/или факсом, и/или телеграммой, и/или иным способом по усмотрению Банка с суммой устанавливаемого лимита задолженности. С момента получения Банком от Клиента первого заявления о получении кредитных средств с учетом измененного лимита либо выражения согласия Клиента по Системе или в иной письменной форме (письмо, телеграмма или др.) сообщенный Банком Клиенту лимит задолженности считается согласованным между Банком и Клиентом.

Лимит задолженности может изменяться также иным образом, в том числе (но не ограничиваясь) путем обмена письмами по Системе или подписанием соответствующего соглашения.

Изменение лимита задолженности является дополнением (изменением) Договора, при этом письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии с Законодательством, в том числе в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации/

5.2.4. Банк вправе по своему усмотрению, в одностороннем порядке, без уплаты каких-либо штрафов и возмещения Клиенту убытков на весь срок действия кредитной линии или на отдельный период уменьшить лимит задолженности Клиента, и/или приостановить выдачу кредитных средств, и/или отказаться от предоставления кредитных средств.

Банк сообщает об этом Клиенту посредством Системы и/или иным образом по усмотрению Банка. В этом случае порядок, предусмотренный п.5.2.3 Условий, не применяется.

5.2.5. Стороны также вправе дополнительно согласовать установление, в том числе (но не ограничиваясь) посредством обмена документами по Системе и/или любым из способов согласно пунктам 2.6., 2.7. Условий, совокупного лимита задолженности Клиента и одного или нескольких третьих лиц (каждое из которых далее именуется – «Созаемщик») перед Банком по кредитным линиям, открытым в рамках Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также между Банком и Созаемщиками (далее – «Совокупный лимит задолженности»).

Остаток Совокупного лимита задолженности уменьшается при очередном предоставлении Клиенту и/или Созаемщику кредитных средств и увеличивается при возврате Клиентом и/или Созаемщиком ранее выданных кредитных средств.

Лимит задолженности Клиента или Созаемщика не может превышать Совокупный лимит задолженности.

Если при выдаче кредитных средств Клиенту в рамках лимита задолженности с учетом кредитных средств, выданных Банком Созаемщикам, произойдет превышение Совокупного лимита задолженности, то Банк отказывает Клиенту в предоставлении денежных средств.

5.3. Порядок предоставления и учета кредитных средств

5.3.1. Банк выдает Клиенту каждую часть кредитных средств в день получения от Клиента по Системе всех нижеуказанных документов:

- заявления о выдаче соответствующей суммы;
- платежного документа, который должен быть исполнен в результате предоставления кредитных средств или акцепта (согласия) Клиента на списание средств с его счета (т.е. на исполнение которого Клиентом было дано согласие Банку);
- в случае осуществления платежа в валюте, отличной от валюты кредитной линии, - документов, необходимых для осуществления конвертации кредитных средств в валюту платежа и зачисления их на соответствующий счет Клиента в Банке.

Указанные выше документы должны быть переданы в Банк в виде Электронных документов и подписаны соответствующими в установленном порядке. Если указанные в настоящем пункте документы получены Банком по окончании операционного дня, выдача кредитных средств может быть произведена Банком в течение следующего операционного дня.

Банк не выдает кредитные средства при получении указанных в настоящем пункте документов на бумажном носителе, если иное не установит для Клиента Банк.

5.3.2. Выдача кредитных средств осуществляется только в дни работы Банка.

5.3.3. Кредитные средства предоставляются Бан-

ком при условии, что их выдача не нарушает лимитов и ограничений, установленных разделом 5 Условий, иными положениями Договора и Законодательства, а также при условии надлежащего исполнения Клиентом/Созаемщиками (при наличии) иных предусмотренных Договором обязательств (если иное не установит Банк).

5.3.4. Датой выдачи кредитных средств является дата перечисления Банком соответствующих сумм на рублевый Счет.

5.3.5. Учет полученных Клиентом денежных средств в рамках открытой кредитной линии ведется Банком на ссудном счете. Номер ссудного счета сообщается Клиенту по Системе.

5.3.6. Клиент обязан самостоятельно распечатывать из Системы выписки по ссудному счету.

Банк выдает Клиенту выписки по ссудному счету на бумажном носителе только на основании заявления Клиента, полученного Банком либо на бумажном носителе, либо посредством Системы. Для получения выписки на бумажном носителе Клиент обязан приехать в Банк.

5.3.7. Нераспечатка или неполучение Клиентом выписки по ссудному счету не может являться основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение обязательств по Договору.

5.3.8. Клиент предоставляет Банку право предоставлять выписки по ссудному счету Клиента, а также сообщать сведения об исполнении Клиентом своих обязательств в связи с получением кредитных средств – лицам, которые предоставили обеспечение Банку за исполнение Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору, а также Созаемщикам.

5.3.9. Если обязательства Клиента перед Банком на отчетную дату (последний календарный день календарного месяца) по Договору не обеспечены в полном объеме путем предоставления Банку Клиентом или третьим лицом в залог векселей Банка или авалированных Банком векселей третьих лиц с совокупной номинальной стоимостью не менее суммы лимита кредитной линии, Клиент обязан уплатить Банку комиссию за недостаточность обеспечения (далее по тексту настоящего раздела Условий – «комиссия»), если иное не установит Банк.

Комиссия рассчитывается ежемесячно, на каждую отчетную дату, и подлежит уплате Клиентом не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем на отчетную дату, в котором была рассчитана комиссия.

Размер комиссии устанавливается Тарифами Банка. Банк устанавливает, изменяет и отменяет Тарифы в одностороннем порядке.

5.4. Порядок уплаты процентов, комиссии и возврата кредитных средств

5.4.1. Начисление процентов осуществляется ежедневно на начало дня исходя из остатка задолженности по кредитным средствам, количества, сумм и сроков непрерывных задолженностей, существующих на начало дня по ставкам согласно пунктам 5.1.5., 5.1.6. Условий.

5.4.2. Уплата процентов осуществляется не позднее сроков, в течение которых должны быть возвращены кредитные средства, с учетом пункта п. 5.4.6. Условий.

5.4.3. Комиссия должна уплачиваться Клиентом в сроки, установленные Тарифами Банка, с учетом пункта п. 5.4.6. Условий.

5.4.4. Возврат кредитных средств должен быть осуществлен не позднее сроков, установленных п.5.1.4. и п. 5.4.6. Условий.

5.4.5. Клиент в сроки, установленные для уплаты процентов, комиссии и возврата кредитных средств, обязан обеспечить наличие денежных средств на Счете (на который зачисляются кредитные средства) в сумме достаточной для выполнения своих обязательств перед Банком по всем видам платежей Клиента перед Банком, включая, но не ограничиваясь: неустойки, комиссия, проценты, возврат кредитных средств, а при невозможности Банку списания указанных средств со Счета обеспечить погашение иным образом в соответствии с Законодательством.

5.4.6. Сроки уплаты процентов, комиссии, возврата кредитных средств, установленные п.п. 5.1.4, 5.4.2, 5.4.3 Условий, изменяются с учетом положений настоящего пункта.

В случае наличия на начало дня положительного остатка денежных средств на Счете считается наступившим в 00 часов 00 минут 00 секунд этого дня по московскому времени срок уплаты Банку комиссии, процентов и возврата кредитных средств в сумме указанного остатка за вычетом подлежащих уплате неустоек и иных платежей, которые

должны быть уплачены ранее в соответствии с очередностью, установленной Законодательством и Договором, а также в соответствии с иными положениями Договора и других сделок между Банком и Клиентом, если иное не установит Банк.

5.4.7. Уплата неустоек, комиссии, процентов и возврат кредитных средств по кредитной линии производятся путем ежедневного (при наличии средств на Счете) списания Банком без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия денежных средств со Счета в даты сроков уплаты неустойки, комиссии, процентов и возврата кредитных средств, определенные в соответствии с Договором.

Настоящий пункт является дополнением к договору банковского Счета между Банком и Клиентом.

Банк осуществляет платежи со Счета и исполнение платежных документов Клиента только после списания денежных средств в погашение задолженности Клиента, возникшей в связи с предоставлением кредитных средств в соответствии с Договором (срок уплаты которой наступил), а также задолженности Клиента по иным обязательствам перед Банком, вытекающим в том числе не из Договора, а из других сделок (срок оплаты которых наступил), за исключением платежей, которые должны быть осуществлены ранее в соответствии с Законодательством. По своему усмотрению, Банк вправе осуществить ранее платежи Клиента со Счета.

5.4.8. Клиент вправе самостоятельно осуществлять уплату неустоек, комиссии, процентов и возврат кредитных средств. В этом случае в назначении платежа в платежном документе должно быть указано, что платеж осуществляется в соответствии с Договором.

5.4.9. В случае ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате любых сумм, предусмотренных Договором, и/или при недостаточности средств для их оплаты на Счете подписанием Соглашения Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать указанные суммы с любых иных счетов Клиента в Банке. При списании с указанных счетов средств в валюте, отличной от валюты неисполненного обязательства, Банк проводит конвертацию по курсу Банка, установленному на дату такого списания.

Настоящий пункт с момента подписания Банком и Клиентом Соглашения становится дополнением ко всем действующим в течение срока действия Договора договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.

5.4.10. Списание денежных средств осуществляется Банком в порядке очередности платежей, установленных Договором, с учетом положений Договора и Законодательства.

5.4.11. Сумма платежа, списанная Банком со Счета или полученная Банком иным образом в погашение задолженности Клиента в связи с предоставлением кредитных средств по Договору, недостаточная для полного погашения всей задолженности, вне зависимости от указаний плательщика направляется на погашение задолженности Клиента по кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим разделом Условий, в следующей последовательности (если иное не установит Банк):

- в первую очередь, издержки Банка по принудительному взысканию задолженности (при наличии таковых);
- во вторую очередь, неустойки за несвоевременную уплату процентов и возврат кредитных средств (при наличии);
- в третью очередь, комиссия;
- в четвертую очередь, просроченные проценты, начиная с процентов, начисляемых на суммы непрерывных задолженностей, более поздних по срокам возникновения (при наличии);
- в пятую очередь, текущие проценты, начиная с процентов, начисляемых на суммы непрерывных задолженностей, более поздних по срокам возникновения;
- в шестую очередь, просроченные непрерывные задолженности, начиная с непрерывных задолженностей, более поздних по сроку возникновения;
- в седьмую очередь, текущие непрерывные задолженности, начиная с непрерывных задолженностей, более поздних по сроку возникновения.

При наличии задолженности у Клиента перед Банком, срок уплаты которой наступил, не только в связи с предоставлением кредитных средств по Договору, но и по другим обязательствам (в том числе, вытекающих не из Договора, а из других сделок) Банк по своему усмотрению определяет, на погашение задолженности по какому из обязательств Клиента перед Банком и в какой очередно-

сти будут направлены списанные денежные средства.

5.4.12. Датой фактического погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей в соответствии с настоящим разделом, является дата зачисления Банком на ссудный и другие счета по учету задолженности всех подлежащих уплате сумм, включая долг по возврату кредитных средств, проценты, комиссии, неустойку (при наличии таковой).

5.4.13. Положения п.п. 5.4.1 - 5.4.12 Условий распространяются также на порядок возврата кредитных средств в случае обязанности Клиента досрочно вернуть кредитные средства с учетом особенностей, установленных п.п. 5.6.1 - 5.6.2 Условий.

5.4.14. Клиент обязан самостоятельно отслеживать размер своей задолженности перед Банком и наличие препятствий для осуществления списаний со Счета. Клиент не вправе ссылаться на незнание размера своей задолженности и/или на незнание о наличии препятствий для осуществления списаний со Счета и иных счетов при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей перед Банком.

5.5. Контроль

5.5.1. Банк вправе контролировать финансово-хозяйственное положение Клиента, целевое использование и обеспеченность кредитных средств (если будет оформлено обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств), в связи с чем Клиент обязан с момента открытия кредитной линии:

А) ежеквартально представлять в Банк по Системе бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;

Б) предоставлять по требованию Банка иные документы и информацию;

В) допускать представителей Банка в производственные, складские и другие помещения;

Г) предъявлять представителям Банка предмет залога для осмотра (в случае оформления залога);

Д) предъявлять Банку любые документы в целях контроля Банком хозяйственного положения Клиента, целевого использования и обеспеченности кредитных средств;

Е) сообщать Банку в письменном виде с приложением копий подтверждающих документов о решениях органов управления Клиента о реорганизации или ликвидации, об участии Клиента в иных юридических лицах, об изменении состава участников или акционеров Клиента (за исключением открытого акционерного общества), о совершении крупных сделок или сделок, в которых есть заинтересованность, об изменениях органов управления Клиента или их состава, об иных событиях, которые могут повлиять на исполнение Клиентом своих обязательств, или на целевое использование кредитных средств, или на обеспеченность возврата кредитных средств, не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения или наступления соответствующего события.

5.5.2. Требование Банка о предоставлении документов и представляемые Клиентом Банку документы могут направляться посредством Системы, если Система предусматривает такую возможность.

Клиент гарантирует соответствие документов, представленных по Системе, оригиналам, в том числе на бумажных носителях.

5.5.3. Если представитель Банка прибыл к месту проведения осмотра или в место, где в соответствии с Законодательством должен находиться предмет осмотра, в том числе документы, Клиент обязан обеспечить осмотр и/или предъявление документов в день прибытия представителя Банка.

В иных случаях:

- документы должны быть предъявлены Банку в течение трех рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования,
- осмотр должен быть обеспечен Клиентом в месте нахождения предмета осмотра в течение трех рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования.

5.5.4. Неосуществление Банком мероприятий контроля не может являться основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств.

5.5.5. Клиент обязан представлять Банку достоверную информацию и документы.

5.5.6. Клиент обязан представлять Банку соответствующие документы / информацию, а также выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Клиента и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя (не являющегося Клиентом), непосредственно на месте.

5.6. Досрочный возврат кредитных средств.

5.6.1. Банк вправе в одностороннем порядке потребовать от Клиента досрочного возврата выданных кредитных средств (всех или части), а также досрочной уплаты процентов в любом из следующих случаев:

А) при обнаружении несоответствия действительности, и/или Законодательству информации, и/или документов, предоставленных Банку, в соответствии с которыми Банком принималось решение о выдаче кредитных средств, об установлении размера лимита задолженности, в том числе о действительности или имущественном положении Клиента и т.д.;

Б) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Клиенту кредитные средства не будут возвращены в срок, в том числе вследствие ухудшения финансово-экономического состояния Клиента, с очевидной вероятностью влекущего за собой невозможность своевременного возврата кредитных средств Клиентом;

В) нецелевое использование кредитных средств;

Г) двукратное в течение одного календарного года нарушение Клиентом сроков уплаты процентов, и/или возврата кредитных средств, и/или уплаты комиссии, и/или уплаты иных сумм по Договору, и/или иным сделкам между Банком и Клиентом, и/или иным обязательствам Клиента перед Банком. К указанному нарушению относится в том числе неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных п.п. 5.4.5 Условий;

Д) нарушение Клиентом любой из обязанностей, предусмотренных п.п. 5.5.1-5.5.5 Условий;

Е) прием арбитражным судом заявления о признании Клиента банкротом, или принятие решение о ликвидации Клиента, или принятие решения о реорганизации Клиента;

Ж) предъявление к Клиенту иска о взыскании денежных средств или об истребовании имущества, сумма которого превышает 10% от стоимости балансовых активов Клиента на последнюю отчетную дату;

З) если совокупная сумма денежных средств поступивших на Счет (исключая кредитные средства Банка) за календарный месяц будет менее 200 (двухсот)% от средней суммы кредитной задолженности Клиента перед Банком по Договору за этот месяц, рассчитываемой по следующей формуле:

$S=A/B$, где

С — средняя сумма кредитной задолженности Клиента перед Банком по Договору за месяц,

А — совокупная сумма ежедневной кредитной задолженности Клиента перед Банком по Договору (определяется на начало календарного дня) в течение месяца, за который определяется средняя сумма кредитной задолженности;

В — количество дней в месяце, за который определяется средняя сумма кредитной задолженности;

И) в случае расторжения (прекращения) договора банковского счета в отношении Счета, на который должны зачисляться и/или с которого должны списываться денежные средства в погашения кредитных средств и иных сумм по Договору;

К) в случае получения Банком от Клиента или иных уполномоченных лиц заявления или иных документов, содержащих требование о прекращении (расторжении) Договора или от использования Системы или приостановления работы посредством Системы;

Л) в случае заключения договоров обеспечения исполнения обязанностей Клиента перед Банком по Договору или согласования Сторонами их заключения — помимо оснований, предусмотренных подпунктами А) — К), — в любом из следующих случаев:

- при неоформлении любого из обеспечений в срок, установленный в Соглашении или дополнительных соглашениях (дополнениях) к нему, или при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что любое из обеспечений кредита, предусмотренное Соглашением или дополнительными соглашениями (дополнениями) к нему, не будет оформлено в срок;
- признание недействительным или незаключенным любого из договоров обеспечения или утраты любого из обеспечений кредита, в том числе: признание банкротом залогодателя, поручителя, гаранта либо ликвидации юридического лица — залогодателя, поручителя, гаранта либо смерть физического лица залогодателя, поручителя, гаранта; фактическая утрата обеспечения без вины Банка;
- ухудшение любого из обеспечений кредита, в том числе уменьшение объема или стоимости обеспечения; реорганизация или подача в суд

заявления о признании банкротом залогодателя, поручителя, гаранта; предъявление иска в суд, который может повлечь утрату, уменьшение объема или стоимости обеспечения или признание недействительным или незаключенным любого из видов обеспечения;

- угроза признания недействительным или незаключенным любого из договоров обеспечения и/или угроза утраты и/или угроза ухудшения любого из обеспечений.

5.6.2. В любом из указанных в п.5.6.1. случаях Банк вправе направить Клиенту требование досрочного возврата всех или части кредитных средств и досрочной уплаты процентов. Требование направляется по Системе и/или факсом и/или телеграммой и/или иным способом по усмотрению Банка.

Обязанность по досрочному возврату кредитных средств и уплате процентов наступает в день направления Банком Клиенту требования о досрочном возврате кредитных средств и уплаты процентов.

Предусмотренные п.5.6.1 основания для досрочного возврата кредита и уплаты процентов, касающиеся обеспечения, применяются только в случае заключения договоров обеспечения исполнения обязанностей Клиента перед Банком по Договору или согласования Сторонами их заключения.

5.7. Ответственность

5.7.1. При нарушении сроков возврата кредитных средств, установленных Договором или определенных в соответствии с ним, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от невозвращенной в срок суммы за каждый день просрочки платежа, начиная со дня, следующего за установленной в соответствии с Договором датой возврата кредитных средств, по дату фактического осуществления платежа.

5.7.2. При нарушении сроков выплаты процентов, установленных Договором или определенных в соответствии с ним, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от невыплаченной в срок суммы процентов за каждый день просрочки платежа, начиная со дня, следующего за установленным в соответствии с Договором днем выплаты процентов, по дату фактического осуществления платежа.

5.7.3. Под несвоевременной уплатой Клиентом любой суммы или нарушении сроков выплаты какой-либо суммы в соответствии с настоящим разделом понимается в том числе (но не ограничиваясь) отсутствие на Счете на дату, установленную Договором для уплаты этой суммы, денежных средств в размере, достаточном для ее уплаты в полном объеме с учетом установленной Договором или Законодательством очередности списания денежных средств и/или наличие у Банка законных препятствий для этого списания.

5.7.4. Неустойка согласно п.п. 5.7.1, 5.7.2 Условий распространяется и на случаи просрочек, допущенных при досрочном возврате кредитных средств и уплате процентов.

5.7.5. Обязанность по уплате неустойки возникает у Клиента с момента нарушения обязательства, в связи с которым она установлена, если иное не согласует Банк.

5.7.6. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Договору.

5.8. Взыскание задолженности по исполнительной надписи нотариуса

5.8.1. Банк вправе взыскивать задолженность по Договору в части кредитования (в том числе, но не ограничиваясь:

сумму кредита, проценты, неустойки, возмещение убытков и иные платежи) в беспорочном внесудебном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Взыскание задолженности по Договору в части кредитования по исполнительной надписи нотариуса не лишает Банк права взыскивать эту задолженность в судебном порядке.

6. Раздел «Резервирование»

6.1. Настоящим разделом определяются условия резервирования денежных средств Клиента в Банке в форме поддержания Клиентом неснижаемого остатка на Счете (далее – «резервирование»).

6.2. Минимальный и максимальный сроки резервирования устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиента посредством Системы.

6.3. При возможности сохранения неснижаемого остатка на Счете Клиент вправе направить Банку заявку на резервирование (далее – Заявка) по Системе с указанием следующих параметров: Счета, суммы неснижаемого остатка, срока резервирования и процентной ставки.

При согласии Банка с условиями Клиента, изложенными в Заявке, и наличии на Счете средств в размере, не менее предложенного Клиентом неснижаемого остатка, Заявка принимается Банком к исполнению, о чем Банк сообщает Клиенту по Системе. При отсутствии сообщения Банка о принятии Заявки Заявка считается отклоненной.

Банк вправе не принять Заявку без указания причин.

Об отказе в приеме Заявки Банк вправе сообщить Клиенту посредством Системы.

Банк вправе при сообщении Клиенту об отказе предложить Клиенту условия, на которых Банк согласен принять Заявку к исполнению. В этом случае Клиент вправе подать Банку повторную Заявку на условиях, предложенных Банком, при этом направлением повторной Заявки Клиент подтверждает свое согласие с условиями резервирования, сообщенными Банком.

6.4. Первый день резервирования по Заявке Клиента устанавливается Банком и сообщается Клиенту посредством Системы.

Заявка считается принятой с момента направления Банком Клиенту сообщения о принятии Заявки посредством Системы. В случае направления Клиентом Банку в соответствии с п.6.3. Условий повторной Заявки на условиях, предложенных Банком, повторная Заявка считается принятой с момента ее получения Банком по Системе.

6.5. Увеличение общего размера неснижаемого остатка на Счете/Счетам либо продление срока резервирования имеющегося неснижаемого остатка оформляется новыми Заявками в порядке, аналогичном п.п. 6.3., 6.4. Условий. В период одновременного действия нескольких Заявок фактический остаток средств на Счете должен быть не менее суммы неснижаемых остатков, указанных во всех действующих Заявках. Величина фактического остатка определяется как разница остатка на Счете на начало операционного дня и суммы дебетового оборота по Счету в течение операционного дня.

6.6. При намерении Клиента использовать денежные средства на Счете для осуществления операций по Счету при действующих сделках резервирования, в результате которого фактический остаток денежных средств на Счете будет ниже суммы неснижаемых остатков по всем действующим Заявкам, Клиент обязан посредством Системы подтвердить Банку прекращение сделок резервирования на сумму, достаточную для осуществления операций по Счету. При этом считаются прекращенными сделки резервирования по Заявкам, указанным Клиентом.

При списании Банком денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц/Банка в случаях, установленных Законодательством и/или договорами с Банком, в результате которого фактический остаток денежных средств на Счете становится ниже суммы неснижаемых остатков по всем действующим Заявкам, действующими считаются Заявки (начиная с наиболее ранней по дате начала резервирования), сумма неснижаемых остатков по которым не превышает фактического остатка. Заявки, начиная с самой поздней даты начала резервирования, неснижаемые остатки по которым превышают сумму фактического остатка на Счете, в этом случае перестают действовать.

6.7. Клиент имеет право подать в Банк посредством Системы заявление о прекращении действия Заявки до указанного в ней срока окончания резервирования денежных средств.

6.8. Банк начисляет и выплачивает Клиенту годовые проценты на сумму неснижаемого остатка по ставке, согласованной в соответствии с п.6.3. Условий.

- Проценты начисляются Банком на сумму неснижаемого остатка по принятым Заявкам, действующим в течение всего срока резервирования, указанного в них, при условии сохранения на Счете неснижаемого остатка по данной Заявке в течение всего срока резервирования.

- Проценты начисляются, начиная с первого дня периода резервирования по день окончания срока резервирования включительно, исходя из фактического количества календарных дней в году и в месяцах, и выплачиваются Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем окончания резервирования, указанным в Заявке, путем зачисления суммы процентов на Счет.

- Банком не начисляются и не выплачиваются проценты на неснижаемый остаток по Заявкам, переставшим действовать до окончания срока резервирования по любым основаниям, за весь указанный в этих Заявках срок резервирования (в том числе в случаях, указанных в п. 6.6 Условий).

7. Раздел «Новые операции, документы»

7.1. Банк вправе расширять по сравнению с настоящими Условиями перечень банковских операций, сделок и иных действий, которые Клиент и Банк вправе осуществлять с использованием Системы (далее – «новые операции»), а также новых Электронных документов, которыми Стороны могут обмениваться посредством Системы.

7.2. Если осуществление новой операции не требует дополнительного регулирования по сравнению с Договором и Законодательством, то такие операции осуществляются в соответствии с Договором и Законодательством.

7.3. Если осуществление новой операции требует дополнительного регулирования по сравнению с Договором и Законодательством, то Банк в одностороннем порядке утверждает Приказом условия и/или тарифы проведения таких новых операций и обеспечивает возможность Клиенту посредством Системы подписывать и передавать в Банк Электронные документы, необходимые для осуществления новых операций.

Условия и тарифы проведения новых операций доводятся до сведения Клиента по Системе (если у Клиента есть доступ к Системе), и/или путем размещения информационного сообщения во всех операционных офисах, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах и иных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и/или путем размещения на официальном сайте Банка соответствующего информационного сообщения, и/или путем подписания соглашения с Клиентом.

С момента передачи Клиентом посредством Системы первого Электронного документа, необходимого для осуществления новой операции, признается, что Клиент ознакомился с условиями и/или тарифами проведения этой новой операции и присоединился к ним, подписания каких-либо дополнительных документов в этом случае со Стороны Клиента не требуется.

Если условия и/или тарифы проведения новых операций предусматривают для начала проведения новой операции необходимость подписания со Стороны Клиента каких-либо документов не в электронном виде, признается, что с момента подписания этих документов Клиент ознакомился с условиями и/или тарифами проведения этой новой операции и присоединился к ним.

В случаях, указанных в настоящем пункте проведение новых операций осуществляется в соответствии с Договором, условиями и/или тарифами проведения новых операций и Законодательством.

7.4. Необходимость дополнительного регулирования определяется Банком.

8. Раздел «Порядок разрешения споров»

8.1. Оспаривающая Сторона направляет другой Стороне обоснованную претензию в письменном виде. Другая Сторона рассматривает и дает ответ на претензию в письменном виде в течение 10 рабочих дней со дня получения претензии. При несогласии с претензией в ответе на претензию излагаются два представителя Стороны — члены экспертной комиссии.

8.2. Оспаривающая Сторона обязана уведомить в трехдневный срок о своих двух представителях-членах экспертной комиссии. С момента получения другой Стороной уведомления от оспаривающей Стороны с указанием своих представителей-членов экспертной комиссии экспертная комиссия считается сформированной.

8.3. Если иное не будет согласовано Сторонами, в период работы экспертной комиссии Стороны приостанавливают работу по Системе.

8.4. В течение двух дней с момента формирования экспертной комиссии Стороны представляют комиссии следующие материалы, необходимые для разрешения спора: документы, сформированные Сторонами при помощи Системы, Сертификаты, иные документы, которые, по мнению Сторон, могут быть применены в целях разрешения спора.

8.5. Экспертная комиссия проводит рассмотрение спора с использованием материалов, полученных в соответствии с п. 8.4 Условий. По результатам рассмотрения спора в течение четырех рабочих дней с момента представления Сторонами необходимых материалов, предусмотренных п.8.4 Условий, экспертная комиссия принимает решение.

8.6. Местом заседания экспертной комиссии является местонахождение Банка.

8.7. Решение экспертной комиссии принимается единогласно в письменном виде и подписывается

всеми ее членами.

8.8. Решение экспертной комиссии должно быть безусловно исполнено Сторонами в течение трех рабочих дней с момента его вынесения.

8.9. В случае недостижения экспертной комиссией единогласия, а также, если возникшие по Договору разногласия не удалось урегулировать путем переговоров и с помощью экспертной комиссии, споры подлежат рассмотрению:

- в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подлежит рассмотрению в арбитражных судах);
- в Замоскворецком районном суде города Москвы (если спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции).

8.10. Порядок разрешения споров, предусмотренный п.п. 8.1.- 8.9. Условий, не применяется к разрешению споров, связанных с кредитованием по Договору.

Споры, связанные с кредитованием по Договору, подлежат рассмотрению:

- в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подлежит рассмотрению в арбитражных судах), при этом спор может быть передан на разрешение Арбитражного суда г. Москвы по истечении 5 (Пять) рабочих дней со дня направления претензии (требования);
- в Замоскворецком районном суде города Москвы (если спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции).

9. Раздел «Прочие условия»

9.1. Каждая Сторона вправе расторгнуть (прекратить) Договор, уведомив об этом другую Сторону в письменном виде или телеграммой с уведомлением о вручении. Договор считается расторгнутым по истечении 10 календарных дней с даты получения другой Стороной заявления о расторжении. Банк вправе направить указанное заявление Клиенту по Системе, в этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 10 календарных дней с даты направления указанного заявления.

В этом случае все заявки Клиента на резервирование, сроки резервирования по которым истекают после указанной в уведомлении желаемой даты расторжения Договора, считаются прекратившими свое действие в эту дату с применением последствий в соответствии с четвертым абзацем п.6.8. Условий, если иное не будет согласовано Сторонами.

Если на определенную в соответствии с первым абзацем настоящего пункта дату у Клиента отсутствуют перед Банком обязательства, возникшие в связи с кредитованием по Договору, Договор считается расторгнутым с указанной даты.

Если на определенную в соответствии с первым абзацем настоящего пункта дату у Клиента существуют перед Банком обязательства, возникшими в связи с кредитованием по Договору, Договор считается расторгнутым с момента прекращения указанных обязательств. При этом с этой даты, определенной в соответствии с первым абзацем настоящего пункта, работа Клиента и осуществление операции и сделок с использованием Системы прекращается.

9.2. Настоящий Договор является составной частью любого договора, заключенного между Банком и Клиентом, по которому Банком допускается прием Электронных документов (если иное не установит Банк.) Если Договор являлся составной частью какого-либо иного договора или документа, то в случае расторжения Договора указанные договор или документ сохраняют свое действие с исключением из их состава Договора, если иное не предусмотрено положениями этого договора и/или документа.

9.3. Стороны обязаны письменно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов в течение пяти рабочих дней со дня происшедших изменений, за исключением сведений, порядок предоставления которых регулируется иными положениями Договора.

9.4. Все сообщения, направленные Сторонами друг другу по адресу, указанным в Соглашении, будут считаться отправленными по надлежащему адресу, если Сторона, отправившая сообщение, ранее не была уведомлена об изменении адреса другой Стороны.

Все сообщения лицам, указанным в Заявлении, направляются посредством Системы и/или по адресам, телефонам, факсам, электронной почте Клиента.

Сообщения о причинах приостановления/прекращения доступа Клиента к Системе, о дате и причинах отказа от заключения Договора (в части договора банковского счета (вклада)) в соот-

ветствии с правилами внутреннего контроля в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или расторжения Договора (в части договора банковского счета (вклада)) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции и/или отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», могут быть направлены Банком Клиенту посредством Системы, по известным Банку телефонам (в том числе лицам, указанным в Заявлении), факсам, электронной почте, адресам, иными способами. Банк вправе использовать один или несколько способов направления сообщений Клиенту. Способ направления сообщений Банк определяет самостоятельно.

Сообщения от Клиента направляются Банку по Системе (в случае предоставления Системой такой технической возможности), по адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.1, а также по адресам офисов/подразделений Банка, в которых Банком принимаются документы на бумажных носителях.

Сообщения, направленные Банком Клиенту и/или лицам, указанным в Заявлении считаются полученными Клиентом или указанными лицами в следующие сроки (если более короткие сроки не предусмотрены Законодательством и/или иными договорами (документами)):

- при направлении сообщения телеграфом по адресу, сообщенному Клиентом и/или вышеуказанными лицами Банку, - на третий день с момента направления, если только фактически оно не было получено ранее;
- при направлении сообщения заказным письмом по адресу, сообщенному Клиентом и/или вышеуказанными лицами Банку, - на десятый день с момента направления, если только фактически оно не было получено ранее. При направлении сообщений о дате и причинах отказа от заключения Договора (в части договора банковского счета (вклада)) и/или расторжения Договора (в части договора банковского счета (вклада)) и/или отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции обязательства Банка по информированию Клиента считается выполненным в момент отправки почтой соответствующего заказного письма.
- при вручении сообщения лично Клиенту и/или вышеуказанным лицам - в момент его вручения;
- при направлении сообщений по телефону и/или факсу, сообщенному Клиентом и/или вышеуказанными лицами, - в день направления сообщения;
- при размещении сообщения (информации) на сайте Банка www.avangard.ru и/или в офисах Банка - в день размещения сообщения (информации);
- при доведении сообщения до Клиента и/или вышеуказанных лиц посредством Системы - в день размещения Банком сообщения в Системе;
- при направлении сообщений по электронной почте Клиента и/или вышеуказанных лиц, сообщенной ими Банку - в день направления сообщения.

9.5. Для различных категорий Клиентов Банк вправе устанавливать разные тарифные планы.

9.6. Стороны согласовали, что к их взаимоотношениям применяется право и Законодательство РФ.

9.7. Банк вправе передать свои права и/или обязанности по Договору или в связи с ним третьему лицу (в том числе уступить, передать в залог) без получения на это согласия Клиента. О такой передаче Банк обязан уведомить Клиента.

Клиент не вправе передать свои права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Банка.

9.8. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

9.9. Подписанием Соглашения Клиент предоставляет Банку право предоставлять информацию о Клиенте, его обязательствах и порядке их соблюдения третьим лицам в случае неисполнения Клиентом своих обязательств.

9.10. Списание Банком денежных средств со Счета и/или со всех иных счетов Клиента в Банке без

распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия, в том числе в соответствии с п.п. Д) п.3.3.2., 5.3.1., 5.4.7., 5.4.9., 5.4.10 Условий, может быть осуществлено Банком в том числе (но не ограничиваясь) следующими способами (по выбору Банка):

- в безакцептном порядке;
- на основании платежных требований (требований). Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания - в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания - в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта - в течение срока действия Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;
- на основании инкассовых поручений, выставленных Банком;
- иными способами.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств со Счета и/или со всех иных счетов Клиента в Банке, в том числе (но не ограничиваясь): выставлять (оформлять) платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

Настоящий пункт является дополнением ко всем действующим в течение срока действия Договора договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.

9.11. Подписанием Соглашения Банк гарантирует, что имеет право на заключение Договора.

9.12. Подписанием Соглашения и/или соответствующих дополнительных соглашений к нему Клиент гарантирует, что имеет право на получение кредитных средств в соответствующем размере и на соответствующих условиях, а также на заключение Договора.

Лица, заключающие, изменяющие, дополняющие или расторгающие Договор от имени Клиента и Банка, гарантируют, что имеют полномочия на это, все необходимые согласования и разрешения ими получены.