

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

## **Содержание**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	2
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
3. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	4
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	5
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	5
6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	7
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	7
8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ЕДИНОМУ ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	6

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

1.3. Заключение ЕДБО между Клиентом и Банком осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к изложенным в ЕДБО условиям, на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении (в 1-м экземпляре), при условии предоставления документов, перечисленных в Приложении №1 к ЕДБО.

Копия Заявления о присоединении с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом подтверждающим факт заключения ЕДБО.

1.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и ЕДБО.

1.5. ЕДБО включает в себя комплекс следующих банковских услуг:

- открытие и обслуживание расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- размещение срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

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

1.7. В рамках ЕДБО Клиент в обязательном порядке открывает расчетный счет, за исключением присоединения Клиента к ЕДБО в целях:

- размещения свободных денежных средств во вклад (депозит),

В случае если Клиент уже имеет действующий расчетный счет, открытие дополнительного расчетного счета не требуется. При этом обслуживание ранее открытого расчетного счета осуществляется Банком либо на основании заключенного договора банковского счета, либо в рамках ЕДБО.

Срок, в течении которого Клиент обязан заключить договор вклада после окончания предыдущего договора вклада не должен превышать 60 дней, если ЕДБО было заключено исключительно для целей размещения свободных денежных средств во вклад (депозит).

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

1.9. Присоединяясь к ЕДБО, Клиент присоединяется к нему в целом, включая Приложения, необходимые или обязательные для оказания Клиенту услуг, входящих в перечень услуг, доступных клиенту.

1.10 В случаях и в сроки, предусмотренные законодательством или ЕДБО, Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- а) при личной явке Клиента или его Представителя в офис Банка, в том числе посредством

предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в том числе расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;

б) по системе Интернет–Клиент – в соответствии условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подключенным к системе ДБО поставщика программного обеспечения компании "Faktura.ru"

в) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;

г) по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленными Клиентом Банку в качестве средства связи;

д) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента).

В случаях, предусмотренных ЕДБО и/или Тарифами, информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте Банка и/или в операционных залах офисов Банка.

1.11. Обязанность Банка по уведомлению Клиента согласно пункта 1.10. Правил считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

а) при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «а» пункта 1.10. Правил – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией (включая выписку по Счету и иные документы), при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его Представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;

б) при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «б» пункта 1.10 Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством системы Интернет–Клиент (момент ввода Банком / загрузки учетными системами Банка данных в Систему Интернет–Клиент или момент направления Банком Клиенту информации по системе Интернет–Клиент в зависимости от функционала конкретной системы Интернет–Клиент);

в) при направлении информации способами, указанными в подпунктах «в» – «д» пункта 1.10. Договора с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом «в» пункта 1.10 Договора, считается полученной в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту или дата, отстоящая от даты отсылки документов Клиенту по почте на 6 (Шесть) дней;

В случаях, предусмотренных ЕДБО и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка или в операционных залах офисов Банка.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (сокращенное наименование – ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»).

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

**Клиент** – юридическое лицо, в том числе некоммерческая организация (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает одну или несколько услуг, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил.

**Нерезидент** – юридическое лицо либо организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации, аккредитованное в Российской Федерации

дипломатическое представительство, консульское учреждение иностранного государства и постоянное представительство указанного государства при межгосударственных или межправительственных организациях, межгосударственная и межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации, иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях", физическое лицо (индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), не являющееся резидентом

**Операционный день** – включает в себя операционное время, в течение которого Банк оказывает клиентам свои услуги (услугу, комплекс услуг), принимает от Клиентов распоряжения для их исполнения текущим днем.

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

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

**Резидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, физическое лицо (индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), являющееся гражданином Российской Федерации либо постоянно проживающим в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства.

**Сторона** – Банк или Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Структурное подразделение** – подразделение Банка, обслуживающее юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.

**Тарифы Банка** – порядок взимания и размер комиссионного вознаграждения по банковским услугам (операциям), оказываемым ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» Клиентам, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com).

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

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

3.1.2 Открытие расчётных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте Клиентам и осуществление операций по этим расчётным счетам осуществляется в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания расчётного счёта Клиента» (Приложение № 2 к ЕДБО).

3.1.3 Дистанционное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы ДБО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подключенным к системе ДБО поставщика программного обеспечения компании «Faktura.ru» (Приложение № 3 к ЕДБО).

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

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Клиент обязуется:**

4.1.1. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», в том числе, предоставлять в сведения и документы, необходимые для идентификации Банком Представителей, Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей Клиента

в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона 115-ФЗ. Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставлять в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иной срок не указан в запросе.

4.1.2. Своевременно представлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля при проведении валютных операций.

4.1.3. Выполнять условия ЕДБО.

4.1.4. Предоставить в Банк документы согласно Приложению № 1 к ЕДБО одновременно с Заявлением/ями. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении № 1 к ЕДБО, представлять в Банк новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений не позднее 30 календарных дней с момента внесения изменений.

4.1.5. Производить с Банком сверку остатка денежных средств, находящихся на расчетном счете, а также на депозитном, ссудном и иных счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 (Первое) января очередного года не позднее 31 (Тридцать первого) января указанного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Расчетном счете по состоянию на 1 (первое) января считается подтвержденным Клиентом.

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

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

### **4.2. Клиент имеет право:**

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

4.2.2. Самостоятельно определить перечень необходимых ему услуг, входящих в состав ЕДБО (с учетом п. 1.7 ЕДБО).

### **4.3. Банк обязуется:**

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

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

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

4.3.4. Информировать Клиента о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от заключения либо о расторжении договора банковского счёта (вклада) по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Указанная информация считается полученной Клиентом с момента размещения ее в ДБО или с момента получения Банком уведомления о вручении/невручении в случае почтовых отправлений.

4.3.5 Информировать Клиента о принятом Банком решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции по основанию, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, , не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации для проведения такой операции , путём направления сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), а в случае отсутствия ДБО – звонка по номеру телефона, указанному Клиентом в качестве контактных средств связи при проведении идентификации, а также информировать Клиента о дате и причинах принятия Банком такого решения, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Сообщение о принятом Банком решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции и информация о причинах принятия такого решения считаются полученными Клиентом с момента размещения информации в ДБО или с момента получения Банком уведомления о вручении/невручении в случае почтовых отправлений.

#### **4.4. Банк имеет право:**

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

4.4.2. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе ЕДБО, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего расчетного счета в подразделении Банка по месту заключения ЕДБО, за исключением присоединения Клиента к ЕДБО в целях размещения свободных денежных средств во вклад (депозит).

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

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

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

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

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

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

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

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

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

виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по ЕДБО.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

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

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

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

7.1. ЕДБО действует без ограничения срока, при условии использования клиентом услуг предоставляемых в рамках ЕДБО.

7.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть ЕДБО, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ЕДБО. В случае поступления заявления Клиента о расторжении ЕДБО, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе ЕДБО, подлежат автоматическому расторжению (за исключением действующих договоров вклада (депозита), а также действующего договора банковского счета Клиента при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений и денежных средств на банковском счете).

7.3. ЕДБО прекращается в день расторжения последнего из договоров заключенного в рамках ЕДБО, если расторжение Договора банковского счета было осуществлено Банком по основаниям указанным в п. 6.3. Условий открытия и обслуживания расчетного счета Клиента.

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

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

7.6. ЕДБО может быть расторгнуто Банком в одностороннем внесудебном порядке, в случае нарушения Клиентом условий размещения свободных денежных средств во вклад (депозит) определенный в п.1.7 настоящих Правил, при условии письменного уведомления Клиента. ЕДБО считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если клиент не воспользуется условиями размещения свободных денежных средств во вклад (депозит).

## **8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ЕДИНОМУ ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

Приложение № 1	Перечень документов, необходимых для заключения Единого договора банковского обслуживания
Приложение № 2	Условия открытия и обслуживания расчетного счета Клиента

Приложение № 3	Условия предоставления услуг с использованием системы ДБО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подключенным к системе ДБО поставщика программного обеспечения Fatura.ru
Приложение № 4	Условия размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.