

Приложение 1

к Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО

ПРАВИЛА

ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В «БАНК «МБА-МОСКВА» ООО В РАМКАХ ОБЩИХ УСЛОВИЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	4
4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
5. ПРАВА СТОРОН.....	13
6. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ	15
7. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	15
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	16
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	17
Приложение 1.....	19
ПЕРЕЧЕНЬ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ ДОКУМЕНТОВ.....	19

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах банковского счета используются термины и определения, установленные Общими условиями банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил банковского счета явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах банковского счета и не названные в Общих условиях банковского обслуживания, имеют следующие значения:

1.1. Договор банковского счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Общим условиям банковского обслуживания. При этом Договор банковского счета состоит из настоящих Правил банковского счета, Тарифов и Заявления на открытие банковского счета, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами банковского счета.

Настоящие Правила банковского счета являются неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания. Обязательным условием для заключения Договора банковского счета является присоединение к Общим условиям комплексного банковского обслуживания.

1.2. Заявление на открытие банковского счета – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (в соответствии с Приложением 3 к Заявлениям и иным формам документов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих условий комплексного банковского обслуживания») и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора(-ов) банковского счета.

1.3. Заявление на закрытие банковского счета – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме (в соответствии с Приложением 4 к Заявлениям и иным формам документов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих условий комплексного банковского обслуживания») и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

1.4. Обслуживающее подразделение – подразделение Банка (в том числе обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила банковского счета являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО.

Правила банковского счета являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Общими условиями банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям банковского обслуживания и настоящим Правилам.

Клиент присоединяется к настоящим Правилам путем предоставления в Банк Заявления на открытие банковского счета и комплекта документов, указанных в Приложении 1 к настоящим Правилам.

2.3. Заявление предоставляется в Банк в двух экземплярах (в случае оформления на бумажном носителе).

Датой заключения договора банковского счета считается Дата проставления Банком соответствующей отметки в Заявлении на открытии банковского счета.

2.4. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.5. Датой заключения Договора банковского счета считается Дата проставления Банком соответствующей отметки в Заявлении на открытии банковского счета.

Если Заявление на открытие банковского счета представлено в Банк по Системе ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой шаблона - то отметка об открытии Счета проставляется Банком на распечатанной из Системы копии Заявления на открытие банковского счета. Отсканированная копия Заявления на открытие банковского счета с отметкой Банка об открытии Счета направляется Клиенту по Системе и служит подтверждением заключения Договора банковского счета и открытия Клиенту Счета в Банке (Заявления на открытие банковского счета с отметкой Банка об открытии Счета на бумажном носителе может быть выдана Клиенту по его просьбе).

Права и обязанности Сторон по Договору банковского счета возникают с момента его заключения Сторонами.

2.6. В случае, если Клиент обратился в Банк с Заявлением об открытии ему нескольких Счетов, такое Заявление на открытие банковского счета признается Сторонами содержащим несколько заявлений на заключение нескольких Договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в Заявлении на открытие банковского счета). Открытие Банком Счетов является подтверждением заключения нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком Заявлении на открытие банковского счета.

Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.

2.7. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями настоящих Правил банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил банковского счета, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.8. Банк, с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил банковского счета и Тарифами, размещает Правила банковского счета (в том числе изменения и дополнения в Правила банковского счета) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из способов (по усмотрению Банка), предусмотренных пунктом 2.5 Общих условий банковского обслуживания.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

– представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (перечень доводится до сведения Клиентов одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий),

– отсутствия обстоятельств, препятствующих открытию счета, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации в соответствии с Федеральным закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", одновременно с открытием Счета Банк открывает транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента

и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

3.4. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной Карточки с образцами подписей и оттиска печати, с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и разработанными в соответствии с ними внутренними банковскими правилами.

Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиска печати. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) Клиента денежных средств, Клиентом оформляется Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (оформляется по шаблону (форме) Банка).

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

В случае возникновения между сотрудниками Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и получения Банком противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Карточках с образцами подписей и оттиска печати, иных документах (сведениях), информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с пунктом 6.1 Общих условий банковского обслуживания, Банк осуществляет операции по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями лиц, полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка путем представления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

В случае получения Банком в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, сведений из иных, доступных Банку на законном основании официальных источников, противоречащих сведениям о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Карточках с образцами подписей и оттиска печати, иных документах (сведениях), предоставленных Клиентом, Банк не проводит операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) до предоставления Клиентом надлежаще оформленной Карточки с образцами подписей и оттиска печати, с приложением необходимых документов.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами банковского счета процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и (или) исполнительных документов, предъявленных к Счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в том числе извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящих Правил банковского счета, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе и (или) применять другие методы оценки подлинности документов, требующие специальных знаний.

3.5. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными

средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

В случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с Режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным Режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным Режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

3.6. Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

Распоряжения о списании денежных средств, составленные Клиентом и предъявляемые к Счету получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, принимаются Банком при условии достаточности денежных средств на Счете. Достаточность денежных средств на Счете определяется в соответствии с пунктом 3.7 настоящих Правил.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету Клиента (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банком после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт) в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

3.8. Банк производит операции по списанию денежных средств со Счета в валюте Счета (если иное не предусмотрено настоящими Правилами банковского счета или дополнительным соглашением к Договору банковского счета) в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование),

на основании:

- платежных поручений и иных распоряжений Клиента, оформленных по форме, установленных Банком или получателем средств по согласованию с Банком;
- инкассовых поручений и иных распоряжений, предъявляемых к Счету лицами и/или органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента, для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента (взыскателей средств);
- инкассовых поручений, предъявляемых к Счету получателями средств при расчетах по инкассо;
- платежных требований и иных составленных по установленным Банком формам распоряжений, предъявляемых к Счету получателями средств при осуществлении расчетов в форме перевода денежных средств по требованиям получателя средств (прямого дебетования);
- расчетных документов и иных распоряжений Банка (включая банковские и платежные ордера, применяемые в случаях, установленных нормативными актами Банка России), в том числе, но не исключительно: составленных Банком на основании распоряжений Клиента, иных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами банковского счета для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

Распоряжения, для которых Банком России не установлены обязательные реквизиты и формы, должны быть составлены по установленным Банком формам.

3.9. В рамках наличных расчетов применяются кассовые документы по форме, установленной Банком России:

3.9.1. операции по приему наличных денег от Клиентов и зачислению на Счет осуществляются Банком на основании приходных кассовых документов:

- объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее - объявление 0402001), квитанции (далее - квитанция 0402001), ордера (далее - ордер 0402001);
- приходных кассовых ордеров 0402008;
- препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее - ведомость к сумке 0402300), накладной (далее - накладная к сумке 0402300), квитанции (далее - квитанция к сумке 0402300),

3.9.2. операции по списанию денежных средств со Счета и выдаче наличных денег Клиентам осуществляются Банком на основании расходных кассовых документов:

- денежных чеков,
- расходных кассовых ордеров 0402009.

3.10. Документы, указанные в пунктах 3.8 и 3.9, принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета.

В случае если на основании распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета денежные средства списываются со Счета Клиента для их последующей конвертации в иную валюту, то конверсионная операция осуществляется по курсу Банка на момент списания средств со Счета Клиента.

3.11. Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет в валюте Счета на основании кассовых, расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

Поступившие на Счет, открытый Клиенту в иностранной валюте, денежные средства в иной иностранной валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет Клиента в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для юридических лиц, установленному на момент совершения операции.

3.12. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту - «Операционное время (день)»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий банковского обслуживания, по выбору Банка.

3.13. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем либо, по согласованию с Банком, текущим днем в соответствии с Тарифами.

В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком по Системе ДБО в порядке, предусмотренном соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания.

Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Положением ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г. № 383-П, если иное не оговорено в настоящих Правилах банковского счета, Общих условиях или в отдельных соглашениях между Банком и Клиентом.

3.14. Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет.

В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Счета и так далее), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.15. Перечисление Банком денежных средств со Счета и/или исполнение распоряжений Клиента о выдаче наличных денежных средств со Счета (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета или отдельным соглашением между Сторонами) производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих документов, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и так далее. Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком, в том числе в Тарифах.

В случае, если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты перевода, то перечисление Банком вышеуказанных денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

3.16. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя открытый в Банке в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче наличных денежных средств со Счета считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы денежных средств в размере, указанном в кассовом документе на получение наличных средств, лицу, указанному Клиентом, а в случае заключения с Клиентом соответствующего договора (соглашения) о доставке наличных денежных средств, получаемых Клиентом – в момент передачи инкассаторами Банка (иной уполномоченной Банком организации) наличных денежных средств лицу, указанному Клиентом.

3.17. Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, а также денежные средства в оплату комиссионного вознаграждения Банка, расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами (далее – комиссионное вознаграждение), включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные настоящими Правилами банковского счета, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных документов Банка (в том числе банковских ордеров) в сроки, установленные соответствующими Тарифами или настоящими Правилами банковского счета.

3.18. Денежные средства, причитающиеся Банку в связи с исполнением заключенных между Банком и Клиентом кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет.

3.19. Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным/согласованным с Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку:

– в заключенном между Сторонами соглашении о предоставлении заранее данного акцепта/соглашении об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям)

получателя средств/ином договоре (соглашении) между Банком и Клиентом, предусматривающем право получателя средств предъявлять платежные требования/иные составленные по утвержденной/согласованной с Банком форме распоряжения к Счету Клиента;

– в виде отдельного документа, составленного Клиентом по утвержденной Банком или согласованной с Банком форме, подписанного (удостоверенного) уполномоченными на распоряжение Счетом лицами Клиента, а также скрепленного оттиском печати Клиента, заявленным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (при наличии оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента). Печать необходима только на документе, представленном в Банк на бумажном носителе. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателям средств, в отношении которых Клиент предоставил в Банк заранее данный акцепт в виде отдельного документа, право предъявлять к Счету Клиента распоряжения таких получателей средств.

В случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента такое распоряжение подлежит возврату получателю средств, если отдельным договором (соглашением) между Сторонами не предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт Клиента.

Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно - последующий акцепт) в порядке, установленном разделом 6 Общих условий. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского счета, Клиент тем самым предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок по установленной Банком форме.

3.20. Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании инкассовых поручений в следующих случаях:

3.20.1. по распоряжениям взыскателей средств;

3.20.2. в случаях, предусмотренных заключенными между Сторонами соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/иным договором (соглашением) между Сторонами, предусматривающим условие о списании средств со Счета на основании инкассовых поручений получателя средств, в отношении которого Клиент в таком соглашении или в отдельном документе, составленном по утвержденной Банком или согласованной Банком форме, предоставлены в Банк сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств.

3.21. Выписки по операциям по Счету и приложения к ним, в том числе копии расчетных документов и иных распоряжений, предоставляются Банком Клиенту в порядке, определенном в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом в Банк.

Выписки и приложенные к ним документы предоставляются Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету или поступления документов в Банк, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания – в порядке, предусмотренном таким договором.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета, операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Правилами банковского счета, за исключением расчетов чеками, а также расчетов по непокрытым аккредитивам (если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом).

4.1.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

4.1.3. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

4.1.4. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами банковского счета, выдавать Клиенту денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным отдельным соглашением между Сторонами).

4.1.5. Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению в электронном виде через Банк России.

4.1.6. Формировать выписки не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

4.1.7. Выдавать выписки по Счету в соответствии с периодичностью, установленной Клиентом в Заявлении на открытие счета.

4.1.8. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.9. Хранить документы/копии документов, предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктом 4.2.11 настоящих Правил банковского счета, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

4.1.10. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

4.1.11. В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

4.1.12. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления распоряжений одним из способов, предусмотренных пунктом 9.2 настоящих Правил.

При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения об отказе от исполнения распоряжения, отказывает в исполнении распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения или об отказе от исполнения распоряжения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней с момента приостановления операций и направления запроса Клиенту.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил банковского счета. Исключить проведение операций по Счету, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения. Не осуществлять переводы денежных средств со Счета, попадающие под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти Российской Федерации и любых других стран.

4.2.3. Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного времени, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

4.2.4. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

4.2.5. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

4.2.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

4.2.7. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента или неправильно списанных со Счета), предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения выписки. При непоступлении в Банк от Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.2.8. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства на корреспондентский счет Банка (подразделения Банка), с которого эти денежные средства были зачислены на Счет Клиента, либо по реквизитам, указанным в требовании Банка, - в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с пунктом 4.2.7 настоящих Правил банковского счета либо с момента получения требования Банка.

4.2.9. В случае, если денежных средств, имеющих на Счете, недостаточно для проведения Банком операций по списанию денежных средств без дополнительного

распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 3.18 настоящих Правил банковского счета, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка о причитающихся с него суммах оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, а также в указанный срок перечислять по реквизитам, указанным Банком в письменном извещении, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

4.2.10. Получить в Банке выписку по Счету за последний календарный день календарного года не позднее 16 (Шестнадцатого) января следующего календарного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (Первое) января считается подтвержденным Клиентом.

4.2.11. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, юридическим адресом, местонахождением, заменой (утерей) печати, изменением в составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, незамедлительно с момента внесения таких изменений и/или принятия таких решений.

4.2.12. В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии открытых паспортов сделок (ПС) представить в Банк заявление о закрытии ПС или о переводе ПС из Банка в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

4.2.13. Предоставить Банку при заключении Договора банковского счета достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и/или факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иную информацию), а также фактическом месте нахождения Клиента (если оно отлично от места нахождения, указанного в учредительных документах Клиента), а в случае изменения такой информации – незамедлительно предоставлять Банку обновленную информацию для связи с Клиентом, информацию о фактическом месте нахождения Клиента.

4.2.14. Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента.

4.2.15. В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

4.2.16. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), то есть лица(лиц), к выгоде которого(-ых) действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, банковских операций и иных сделок, или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк анкеты выгодоприобретателя/информации о бенефициарном(-ых) владельце(-ах).

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.2. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

– наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

– непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся

основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента;
- недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;
- наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- наличия ограничений на использование сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России или отдельным соглашением Сторон, в частности, но не исключительно: предусматривающими особенности обслуживания Счета со специальным Режимом – при обслуживании счета с таким Режимом.

5.1.3. Изменять в одностороннем порядке Тарифы на расчетно–кассовое обслуживание и иные тарифы, связанные с обслуживанием Счета и ведением операций по нему, путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.5. Общих условий банковского обслуживания.

5.1.4. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами банковского счета либо законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Без дополнительного распоряжения Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка, установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), – то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

5.1.6. Предъявлять требования (распоряжения) к Счету Клиента для списания денежных средств со Счета в случаях, установленных нормативными актами Банка России или настоящими Правилами банковского счета.

5.1.7. Направлять уведомление Клиенту о приостановлении операций по счету в соответствии с пунктом 6.1 Общих условий в случае установлений таких ограничений на основании решений уполномоченных органов.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» – в порядке

и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и настоящими Правилами банковского счета.

5.2.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

5.2.3. Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Правилами банковского счета, с возмещением Банку понесенных им расходов, в том числе в размере, установленном Тарифами.

5.2.4. Получать в Банке дополнительные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

5.3. Клиент поручает Банку производить перечисление денежных средств в рамках платежной системы Банка России или в рамках иных платежных систем по усмотрению Банка.

6. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

6.1. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

7. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

7.1. Ответственность Банка:

7.1.1. Банк несет ответственность за незачисление или несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание со Счета, а также за невыполнение и/или несвоевременное выполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

7.1.2. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

7.1.3. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

7.1.4. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных, кассовых документов или иных распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

7.1.5. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и/или кассового документа и/или иного распоряжения, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами банковского счета процедурами

Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента.

7.2. Ответственность Клиента:

7.2.1. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации (а в случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом – за соответствие операций Режиму счета), а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

7.2.2. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

7.2.3. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пеню в размере двойного размера ключевой ставки Банка России (если Счет открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Счет открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день возврата платежа.

7.2.4. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию), а также обязанности по своевременному предоставлению Банку обновленной информации.

7.2.5. Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

8.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие банковского счета по установленной Банком форме, сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору.

На основании Заявления на закрытие банковского счета расторгается только Договор банковского счета, заключенный в отношении Счета, указанного в этом Заявлении на закрытие банковского счета.

8.3. Факт приема Банком Заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

8.4. Договор банковского счета считается расторгнутым не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о закрытии счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное. В случае если заявление Клиента о закрытии Счета содержит указание на определенную дату закрытия Счета, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком (при наличии), выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента

в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

8.5. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил банковского счета в отношении Счета юридического лица и индивидуального предпринимателя в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства. Уведомление может быть направлено Банком по Системе ДБО, через организацию почтовой связи или вручено Клиенту лично в соответствии с пунктом 6.1. Общих условий.

8.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком и/или третьими лицами, начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, порядок электронного документооборота с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания/телекоммуникационных каналов общего доступа, в том числе с применением электронной подписи и/или других средств защиты информации, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.

9.2. Все предусмотренные Договором банковского счета заявления и уведомления Клиента направляются им в Банк по реквизитам, указанным на сайте Банка <http://www.ibam.ru/> или иным реквизитам, сообщенным Банком Клиенту любым из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий банковского обслуживания, по выбору Банка. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и скрепленные оттиском печати Клиента (при наличии печати).

В случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания, Клиент вправе направлять в Банк заявления, уведомления, иные документы с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. В случае, если настоящими Правилами предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по утвержденной Банком форме – такой документ может быть направлен Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО только в случае, если возможность заполнения Клиентом шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками Системы.

Все предусмотренные Договором уведомления Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются Банком Клиенту с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий банковского обслуживания, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента – с использованием Системы ДБО (в случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания) либо путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи заказного письма по реквизитам, сообщенным Клиентом в Подтверждении о присоединении.

Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий банковского обслуживания, по выбору Банка.

9.3. Клиент обязан представлять в Банк информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств и предоставления о них сведений в уполномоченные органы в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком.

В случае непредставления Клиентом запрашиваемой информации Банк вправе отказаться в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору, и/или расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

В случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае представления клиентом информации после отказа в совершении операций до момента, когда договор, считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора банковского счета.

При предоставлении Клиентом недостоверной или противоречивой информации Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета.

9.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

9.5. Настоящим Банк уведомляет, что в случае если Счет открыт Клиенту – индивидуальному предпринимателю или клиенту, являющемуся субъектом малого или среднего предпринимательства, то денежные средства на счете Клиента застрахованы в порядке, размере и на условиях, определенных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Приложение 1

к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих условий комплексного банковского обслуживания

ПЕРЕЧЕНЬ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ ДОКУМЕНТОВ**I. ПРИ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩИХ И РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ****1. Общий перечень документов:**

1.1. Анкета-опросник и документы, подтверждающие сообщенные в анкете-опроснике сведения.

1.2. Заявление на открытие счета;

1.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка, (примечание: перечнем документов для открытия счета определенного типа может быть предусмотрено отсутствие необходимости предоставления Карточки либо представление вместо Карточки альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете).

1.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам),

1.5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (примечание: предоставляются в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи).

1.6. Документы, удостоверяющие личность:

1.6.1. представителя клиента (лица, уполномоченного передать документы на открытие счета и (или) заключить договор банковского счета);

1.6.2. лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;

1.6.3. лиц, наделенных правом подписи в Карточке;

1.6.4. иные документы, необходимые для открытия счета при необходимости, на основании отдельного запроса Банка).

2. Для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:

2.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

2.2. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

2.3. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

2.4. выписка из ЕГРИП, либо иной документ содержащий сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе содержащихся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

2.5. лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

2.6. Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.

3. Для юридических лиц:

3.1. выписка из ЕРЮЛ либо иной документ, содержащий сведения о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

3.2. учредительные документы юридического лица. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе;

3.3. выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

3.4. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол (решение) уполномоченного органа управления юридического лица)

3.5. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются:

3.5.1. документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

3.5.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.5.3. открытие банковских счетов, счетов по депозитам иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

3.6. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк дополнительно представляются:

3.6.1. положение об обособленном подразделении юридического лица;

3.6.2. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

3.7. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение, в банк дополнительно представляются:

3.7.1. положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;

3.7.2. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

3.8. Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные подпунктами 1.3 - 1.5 настоящего перечня, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3.8.1. для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

3.9. Для открытия расчетного счета международной организации в банк дополнительно представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3.9.1. Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются положение об обособленном подразделении и документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

3.10. Вышеуказанные документы подлежат представлению лицом, имеющим намерение открыть счет, в случае их наличия в соответствии с требованиями действующего законодательства.

II. При открытии счетов по вкладам (депозитам)

1. Открытие юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту осуществляется при наличии у банка выписки из ЕРЮЛ либо иного документа, содержащего сведения о государственной регистрации юридического лица, а также сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

1.1. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

2. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в банк представляется выписка из ЕГРИП либо иной документ, содержащий сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе содержащихся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей; и документ, удостоверяющий личность физического лица.

3. Для открытия физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в Банк представляются:

3.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

3.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3.3. Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

3.4. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами, в банк дополнительно представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного

гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

III. Общие требования к оформлению документов:

1.1. Если перечнем документов предусмотрено предоставлении карточки с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей в Карточке может быть засвидетельствована нотариально, либо Уполномоченным лицом Банка.

1.2. Для открытия счета клиентами в Банк могут быть представлены:

1.2.1. оригиналы документов (остаются в юридическом деле клиента);

1.2.2. копии документов, заверенные нотариально;

1.2.3. копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, при условии установления Уполномоченным сотрудником Банка их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

1.2.4. оригиналы документов для изготовления Уполномоченным сотрудником в помещении Банка копий документов;

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

При получении информации в электронной форме, подписанной электронной подписью, если в соответствии с требованиями действующего законодательства указанная информация признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, уполномоченный сотрудник имеет право изготовить и заверить копию документа на бумажном носителе только после проверки электронной подписи.

1.3. Предоставленные клиентом документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории иностранного государства, должны быть оформлены в соответствии с "Порядком оформления документов, предоставляемых юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющими местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в ""Банк МБА-МОСКВА" ООО для открытия счета".

Предоставленные клиентом документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2. Порядок получения документов:

2.1. Банк принимает документы для открытия счета от клиента или его представителя, действующего без доверенности на основании закона или представителя клиента, действующего на основании доверенности.

2.2. В случае получения Банком документов для открытия счета с помощью почтовой, курьерской и иных видов связи без личного присутствия клиента или его представителя, указанные документы Банком не рассматриваются до момента личного присутствия клиента или его представителя.

3. Открытие нескольких счетов.

3.1. В случае открытия в Банке нескольких счетов (в одной или в разных валютах), для открытия счета предоставляется один комплект документов, за исключением следующих документов:

3.1.1. Заявление на открытие счета (возможно предоставление одного заявления на заключение нескольких Договоров банковского счета и открытия соответствующего количества счетов);

3.1.2. Карточка. При условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, и их сочетания (при наличии), оформления Карточки к каждому счету не требуется.

IV. Открытие специальных банковских счетов

1. Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику в Банк дополнительно предоставляются соответственно договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

3. При открытии номинального счета, счета эскроу в Банк дополнительно предоставляются документы, подтверждающие сведения о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. В Банк также предоставляются документы, подтверждающие сведения о залогодержателе залогового счета.

4. Для открытия специального банковского счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, Карточку, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

5. Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, Карточку (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством).