

УТВЕРЖДЕН

решением Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО
(Протокол от 24.07.2023 г. № 4-07/23)

Председатель Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

_____ З.Ф. Гараисаев

"25" июля 2023 года

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В
«БАНК «МБА-МОСКВА» ООО

Редакция 6

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО	4
3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ	7
4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	8
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДКО	10
6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	10
7. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	13
8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА	14

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Общих условиях комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО», используются следующие термины и определения:

1.1. Банк – «Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью.

1.2. Банковский продукт – банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках ДКО в соответствии с Общими условиями, Правилами по Банковскому продукту на основании ДКО и Договора о предоставлении Банковского продукта.

1.3. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы, пользователем которой Клиент является, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку Поручений с целью проведения финансовых Операций по Счету Клиента и предоставления информации о Счете Клиента, а также взаимный обмен электронными документами, не являющимися электронными платежными документами в том числе предусмотренными валютным законодательством Российской Федерации.

1.4. Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Общим условиям и предоставления Заявления на заключение Договора ДБО.

1.5. Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в установленном Общими условиями порядке, и определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов.

1.6. Договор(-ы) о предоставлении Банковского(-их) продукта(-ов) – договор(ы) о предоставлении Банком Клиенту, заключившему ДКО, Банковского(-их) продукта(-ов), указанного(-ых) в пункте 2.7 настоящих Общих условий, заключаемый(-ые) в порядке и способами, определенными настоящими Общими условиями и/или соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

1.7. Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, намеревающееся(-ийся) заключить или заключившее(-ий) с Банком ДКО и Договор о предоставлении Банковского продукта.

1.8. Общие условия комплексного банковского обслуживания (Общие условия) – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО вместе с приложениями к Общим условиям.

1.9. Подтверждение о присоединении (Подтверждение) – подтверждение о присоединении к настоящим Общим условиям, форма которого определена Банком (в соответствии с Приложением 1 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), предоставляемое Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО с целью заключения ДКО путем присоединения к настоящим Общим условиям.

1.10. Правила по банковским продуктам – указанные в разделе 7 настоящих Общих условий документы, являющиеся приложением и неотъемлемой частью настоящих Общих условий, и определяющие условия и порядок предоставления Клиентам, заключившим ДКО, соответствующих Банковских продуктов, указанных в пункте 2.7 Правил.

1.11. Правила банковского счета – 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 комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Общим условиям.

1.12. Правила дистанционного банковского обслуживания (Правила ДБО) – Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Общим условиям.

1.13. Правила размещения депозитов – Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках комплексного банковского обслуживания, являющиеся приложением к настоящим Общим условиям.

1.14. Система ДБО (Система) – система дистанционного банковского обслуживания (ДБО), являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «Клиент-Банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов посредством сети Интернет.

1.15. Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

1.16. Счет Клиента (Счет) - банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора банковского счета.

1.17. Счет Клиента со специальным режимом (Счет со специальным режимом) - счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или Правилами банковского счета, включая специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков, но не ограничиваясь только этими видами банковских счетов.

1.18. Тарифы – Тарифы по обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой «Банк «МБА-Москва» ООО и Тарифы комиссионного вознаграждения «Банк «МБА-Москва» ООО за оказание услуг по совершению операций с использованием банковских карт «Банк «МБА-Москва» ООО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО

2.1. Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Клиентов, и определяют положения Договора комплексного банковского обслуживания, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.2. Заключение ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Клиент присоединяется к ДКО путем предоставления в Банк оформленного Подтверждения о присоединении и комплекта документов, указанного в Приложении 1 к Правилам банковского счета.

Подтверждение предоставляется в Банк в двух экземплярах (в случае оформления на бумажном носителе) или передается в Банк в электронном виде, посредством Системы ДБО.

В случае, если к моменту присоединения к настоящим Общим условиям у Клиента есть действующий Договор расчетного счета в Банке одновременно с присоединением с Клиентом может быть заключено Дополнительное соглашение об изменении условий действующего договора в редакции Правил банковского счета в соответствии с Приложением 2 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.

2.3. Датой заключения ДКО считается Дата проставления Банком соответствующей отметки в Подтверждении о присоединении. При приеме Подтверждения на бумажном носителе,

второй экземпляр выдается Клиенту либо уполномоченному Клиентом лицу в качестве подтверждения факта заключения ДКО.

Настоящие Общие условия с приложениями и дополнениями, Подтверждение (на бумажном носителе или в электронном виде и Тарифы вместе составляют ДКО.

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

2.5. Банк уведомляет Клиента об Общих условиях (в том числе об изменениях и дополнениях к ним), а также о шаблонах (формах) заявлений и иных документов, предусмотренных Общими условиями, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка):

- размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.ibam.ru;
- размещения информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений с использованием Системы ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО);
- размещения шаблонов (форм) заявлений в Системе ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Стороны направляют друг другу корреспонденцию и(или) уведомления в том числе предупреждение об отказе Банка от исполнения Договора банковского счета в одностороннем порядке в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами банковского счета, одним из следующих способов:

- почтовым отправлением с уведомлением о вручении, по адресу, указанному в Подтверждении о присоединении, при этом информация считается полученной стороной в дату, указанную в уведомлении о вручении, либо, если по независимым от отправителя причинам корреспонденция не была вручена – в дату поступления письма в почтовое отделение получателя;
- электронным сообщением по адресу электронной почты, указанному в Подтверждении о присоединении, при этом информация считается полученной стороной в дату отправления сообщения в электронном виде – если сообщение было направлено в рабочий день до 13.30 часов по Московскому времени, либо на следующий рабочий день;
- нарочно под роспись Стороне или уполномоченному представителю, информация считается полученной в дату вручения;
- с использованием Системы ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО).

Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных действующим законодательством, ДКО считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

2.6. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, ДКО, Договорами о предоставлении Банковских продуктов и не противоречащими им применяемыми в банковской практике обычаями. Заключая ДКО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Общих условий, а также Правил по Банковским продуктам - в случае заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

2.7. ДКО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, в рамках которого Клиенту могут быть предоставлены следующие Банковские продукты:

2.7.1. Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами банковского счета;

2.7.2. Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания;

2.7.3. Открытие депозитов в соответствии с Правилами размещения депозитов.

2.8. В рамках ДКО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым продуктом (услугой), предусмотренным пунктом 2.7 настоящих Правил.

Основанием для предоставления услуг, предусмотренных ДКО, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями и/или Правилами по Банковским продуктам.

2.9. Порядок заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов устанавливается настоящими Общими условиями и соответствующими Правилами по Банковским продуктам. Все Договоры о предоставлении Банковских продуктов, заключенные между Клиентом и Банком в рамках ДКО, являются приложениями и неотъемлемой частью ДКО. Договоры могут быть заключены посредством Системы ДБО, путем заполнения Клиентом соответствующего заявления и направлением заполненного заявления в Банк посредством Системы ДБО.

2.10. За предоставление Банковских продуктов в рамках ДКО и в соответствии с Договорами о предоставлении Банковских продуктов Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договорами о предоставлении Банковских продуктов и/или Тарифами Банка. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами о предоставлении Банковских продуктов платежи в соответствии с условиями таких Договоров и Тарифами.

2.11. Заключая ДКО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать со Счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, оказываемых в рамках ДКО (при наличии), а также иных предусмотренных Договорами о предоставлении Банковских продуктов или Тарифами, включая штрафы и пени, предусмотренные ДКО или Договорами о предоставлении банковских продуктов (далее – Согласие).

Согласие Клиент предоставляет посредством оформления и предоставления в Банк (на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО) Заявления на получение соответствующего Банковского продукта, содержащего указанное Согласие.

Данное Согласие является распоряжением Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным ДКО или Договорами о предоставлении Банковских продуктов, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

При отсутствии на Счете денежных средств достаточных для оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, оказываемых в рамках ДКО, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк удерживает эти суммы с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем списания в порядке инкассо, без дополнительного распоряжения Клиента, при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

В случае, если валюта обязательства отличается от валюты Счета, то Банк осуществляет конвертацию необходимой суммы для оплаты соответствующей задолженности в валюту обязательства по курсу Банка России на дату оплаты.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

2.12. Не допускается заключение ДКО Клиентом в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО или Договорам о предоставлении Банковского продукта третьим лицам полностью или в части.

2.13. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Общими условиями, Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения, в том числе при возникновении следующих обстоятельств:

- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) – не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем изменения указанной информации

- наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения и финансового оздоровления – в течение 3 (Трех) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления и конкурсного производства – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);

- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента – незамедлительно.

Исходя из того, что Договор комплексного банковского обслуживания заключается с целью предоставления Банковских продуктов конкретному Клиенту, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Общих условий, в письменной форме на бумажном носителе или по Системе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен отдельным соглашением Сторон.

Правилами по Банковским продуктам Банком может быть расширен перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк.

2.14. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в пункте 2.13 настоящих Общих условий, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с не уведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов документов, недостоверной информации, в том числе информации для связи с Клиентом.

3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ

3.1. Внесение изменений и/или дополнений в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, в том числе внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие

условия (в том числе, но не исключительно: изменение/дополнение перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКО), включая Правила по банковским продуктам, утверждение Банком новой редакции Общих условий производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и инициируется Банком. Внесение изменений и/или дополнений в Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

3.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, в настоящие Общие условия, в том числе в виде новой редакции, а также вносить изменения и дополнения в Тарифы, уведомив Клиента любым из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий.

Указанные изменения и/или дополнения вступают в силу по истечении пяти рабочих дней с даты уведомления Банком Клиента любым из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий.

3.3. Если не позднее даты вступления в силу изменений и/или дополнений, указанных в пункте 3.2 Общих условий, Банк не получил от Клиента заявления (пункт 5.3 Общих условий) о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания, то считается, что Клиент согласился с указанными изменениями и/или дополнениями.

3.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентом с изменениями и/или дополнениями, указанными в пункте 3.2 Общих условий, Клиент обязан не реже одного раза в пять рабочих дней самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка <https://www.ibam.ru/>).

Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента об указанных в пункте 3.2 Общих условиях изменениях и/или дополнениях (в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), если Банк уведомил Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 2.5 Общих условий.

4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

4.2. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров заинтересованная Сторона направляет другой стороне претензию (требование) в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом.

Претензия (требование) направляется любым из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской доставкой. В этом случае факт получения претензии (требования) подтверждается распиской, которая должна содержать дату ее получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ;
- по электронной почте или иным способом, позволяющим достоверно установить, от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

Претензия (требование) считается доставленной, если она:

- поступила адресату, но по обстоятельствам, зависящим от него, не была вручена или адресат не ознакомился с ней;
- доставлена по адресу, указанному в ЕГРЮЛ или названному самим адресатом, даже если последний не находится по такому адресу.

Претензия (требование) влечет гражданско-правовые последствия для Стороны, которой направлена, с момента ее доставки указанной Стороне или ее представителю. Такие последствия возникают и в случае, когда претензия не была вручена адресату по зависящим от него обстоятельствам.

4.3. К претензии (требованию) должны прилагаться документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой

Стороны). Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий.

4.4. Сторона, которой направлена претензия (требование), обязана рассмотреть полученную претензию (требование) и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии (требования).

При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии, срок рассмотрения претензии Банком может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

4.5. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию (требование) в течение срока, указанного в пункте 4.4 настоящих Общих условий Договора, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством РФ.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении Банковских продуктов, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по ДКО/Договорам о предоставлении Банковских продуктов продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

4.8. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и информации для связи с Клиентом, сообщенной Клиентом Банку.

4.9. Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Общих условий, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в пункте 2.13 настоящих Общих условий.

4.10. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов, если иное не установлено Правилами по банковским продуктам.

4.11. ДКО, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются законодательством Российской Федерации. Во всем, что не предусмотрено ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов, Стороны также будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДКО

5.1. ДКО вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном пунктом 2.3 настоящих Общих условий.

5.2. Стороны признают, что ДКО действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Общих условий.

5.3. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО Заявление о расторжении ДКО по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями ДКО, Договора о предоставлении Банковского продукта и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Общих условий, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифов.

5.4. В случае представления Клиентом в Банк Заявления о расторжении ДКО, указанный договор прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках ДКО до момента получения Банком от Клиента Заявления о расторжении ДКО. С момента получения Банком Заявления о расторжении ДКО, новые Договоры о предоставлении Банковских продуктов в рамках ДКО не заключаются.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Общих условий, включая Правила по Банковским продуктам, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке, если иное не предусмотрено Правилами по Банковским продуктам:

Банком Клиенту:

уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов:

- путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы ДБО,
- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента,
- путем направления SMS-сообщений на последний предоставленный Клиентом Банку номер сотового телефона Клиента (уполномоченного лица Клиента),
- путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, номеру факса Клиента,
- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в подразделение Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, направленные Банком с использованием средств электронной связи/подвижной (мобильной) связи, считаются доставленными Клиенту в момент направления соответствующего сообщения Клиенту, в том числе в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения.

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.ibam.ru считаются доставленными Клиентам по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.ibam.ru.

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом указанной в предыдущем абзаце настоящих Общих условий информации, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) рабочих дней обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка www.ibam.ru) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

В случае отправки уведомления с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет, датой получения клиентом информации считается день, следующий за днем направления Банком информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки Банком заказного письма.

Клиентом Банку:

в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в пункте 2.5 Общих условий, либо в Подтверждении, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы ДБО.

Предусмотренные Правилами по банковским продуктам заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы ДБО в форме электронных документов, подписанных (защищенных) электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны, в случае, если такая возможность предусмотрена настоящими Общими условиями и Договором ДБО, а для документов, направляемых Клиентом - также при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом (если иное прямо не предусмотрено Правилами по конкретному Банковскому продукту).

Не могут признаваться надлежащим образом направленными Клиентом Банку заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Общих условий, включая Правила по Банковским продуктам, вследствие их публикации в средствах массовой информации (в том числе в печатных изданиях), в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

6.2. Информация, предоставляемая Сторонами в рамках ДКО, считается конфиденциальной.

6.3. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации в рамках ДКО.

6.4. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, Счетов со специальным режимом, депозитов, об операциях по Счетам, Счетам со специальным режимом, депозитным счетам, об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, Счетов со специальным режимом, депозитных счетов, операциях по Счетам, Счетам со специальным режимом, депозитным счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и использованы исключительно в целях исполнения ДКО.

6.5. Стороны обязуются обеспечивать:

- конфиденциальность и безопасность получаемых персональных данных;
- выполнять требования Федерального Закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в рамках исполнения обязательств по ДКО.

6.6. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в том числе биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом настоящего Договора комплексного обслуживания, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных соглашений и сделок, которые будут заключаться в рамках ДКО или в порядке, установленном ДКО (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), а также в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договорами, иными операциями и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор;

запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ и/или Договорами обязанностей; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и сделок, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, в том числе заключенными вне рамок Договоров, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок, в том числе заключенными вне рамок Договоров, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ и соответствующими Договорами, сделками, в том числе заключенными вне рамок Договоров, прав (обязанностей) Банка, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент подтверждает, что персональные данные (в том числе биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Настоящим Клиент поручает Банку в лице работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Настоящим Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в том числе биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанным в настоящем поручении, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением Клиентом таких согласий.

Состав и перечень принимаемых правовых, организационных и технических мер защиты обрабатываемых персональных данных, в том числе от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

6.7. Клиент в любой момент времени может отозвать свое согласие на обработку своих персональных данных, предоставленное в соответствии с пунктом 6.6 Общих условий.

В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента при наличии у Банка оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.8. Формы Подтверждения на присоединение к Общим условиям, Заявления о расторжении ДКО, Заявления на открытие банковского счета и иные формы Заявлений, необходимых для предоставления услуг по ДКО, определяются Банком в одностороннем порядке,

при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений, не являются односторонним изменением Банком условий ДКО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

Формы заявлений, иных указанных в настоящем пункте документов доводятся до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.5 настоящих Общих условий.

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным(-ыми) Клиентом лицом(-ами) и скреплено оттиском печати Клиента (при наличии печати). Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы, должны быть подписаны (защищены) в соответствии с Договором ДБО электронной(-ыми) подписью(-ями) Клиента или уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента.

6.9. Банк имеет право направлять Клиенту запросы на предоставление документов и информации, необходимых Банку для осуществления им функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку 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 (в том числе документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, подтверждающих исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, товаросопроводительные документы, таможенные декларации, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и тому подобное), бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении).

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью Общих условий являются следующие документы:

Приложение 1. 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.

Приложение 2. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием системы ДБО 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.

Приложение 3. Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, депозитов в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих условий комплексного банковского обслуживания.

Приложение 4. Заявления и иные формы 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.

Приложение 5. История изменений Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО.

8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование Банка	«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью «The Bank «IBA-MOSCOW» Limited liability company
Сокращенное наименование Банка	«Банк «МБА-МОСКВА» ООО «The Bank «IBA-MOSCOW» LLC
Корреспондентский счет	30101810000000000502 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК	044525502
КГРКО	3395
ИНН	7744001828
ОГРН	1027739877857
КПП в качестве крупнейшего налогоплательщика	997950001
КПП	770301001
ОКТМО	45380000
ОКФС	23
ОКОПФ	12300
ОКОГУ	1500010
ОКАТО	45286575000
ОКВЭД	65.12
ОКВЭД 2	64.19
ОКПО	58222359
SWIFT CODE	IBAZRUMM
Для расчетов в USD (долларах США)	Raiffeisen Bank International AG SWIFT: RZBAATWW корп. счет: 70-55.057.335 International Bank of Azerbaijan, Baku, Azerbaijan SWIFT: IBAZAZ2X корп. счет: 33712018409100008113
Для расчетов в EUR (евро)	International Bank of Azerbaijan, Baku, Azerbaijan SWIFT: IBAZAZ2X корп. счет: 33712019789100008113 Raiffeisen Bank International AG SWIFT: RZBAATWW корп. счет: 55.057.335
Местонахождение Банка	Россия, 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, 14, стр. 1
Place of business	14 Rochdelskaya street, building 1, Moscow 123022, Russia
Головной офис	Тел./факс: +7 (495) 025-25-25, +7 (495) 937-77-19 https://www.ibam.ru/ E-mail: ibam@ibam.ru
Реквизиты территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью «Банк «МБА-Москва» ООО	Почтовый адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно), факс: +7 495 621-64-65 http://www.cbr.ru/