

Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой

Оглавление

Общие условия комплексного банковского обслуживания.....	1
Правила открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.....	6
Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления.....	14
Правила открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда.....	25

Общие условия комплексного банковского обслуживания

1. Термины и определения

Если в тексте настоящего Договора, включая приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в нем термины и определения, имеют следующие значения:

Банк – ПАО «МОСКОВКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Банковский продукт – банковский продукт / банковская услуга, предоставляемая Клиенту, который обслуживается в рамках Договора КБО;

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, состоящий из Общих условий комплексного банковского обслуживания и Правил по Банковским продуктам, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям настоящего Договора в порядке, определенном настоящим Договором, и определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов;

Договор расчетного счета – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, по которому Банк обязуется открыть Клиенту расчетный счет, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор банковского счета доверительного управления – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления, по которому Банк обязуется открыть Клиенту счет доверительного управления, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор банковского счета негосударственного пенсионного фонда – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда, по которому Банк обязуется открыть Клиенту счет негосударственного пенсионного фонда, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Заявление на присоединение (Заявление) – заявление на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания по форме Банка, предусматривающее присоединение к Договору КБО. Предоставляется Клиентом на бумажном носителе с целью заключения Договора КБО;

Заявление на предоставление Банковского продукта – заявление о предоставлении Клиенту необходимого Банковского продукта и присоединении к Правилам по соответствующему Банковскому продукту, предоставляемое Клиентом по форме Банка на бумажном носителе или с использованием Системы. Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов устанавливается соответствующими Правилами по Банковским продуктам;

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший с Банком Договор КБО;

Правила по Банковским продуктам – правила, устанавливающие условия и порядок предоставления соответствующих Банковских продуктов, являющиеся неотъемлемой частью Договора КБО:

– Правила открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (приложение 1 к Договору КБО);

– Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (приложение 2 к Договору КБО);

– Правила открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (приложение 3 к Договору КБО);

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк в Вашем офисе» / «Ваш Банк Онлайн», предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора;

Стороны – Банк, Клиент, Специализированный депозитарий (при наличии) при совместном упоминании по тексту настоящих Правил. По отдельности именуемые «Сторона»;

Счет (*счет*) – банковский счет в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, открытый и обслуживаемый на основании соответствующих Правил по Банковским продуктам;

Специализированный депозитарий (СД) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, привлекаемый при обслуживании счетов с особым правовым режимом в случаях и порядке, предусмотренных законом и нормативными актами Российской Федерации;

Тарифы – Тарифы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на обслуживание счетов в российских рублях и иностранной валюте клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Российской Федерации, а также счетов платежных агентов и банковских платежных агентов.

Если в Правилах по Банковскому продукту терминам и определениям, указанным в Общих условиях комплексного банковского обслуживания Договора КБО, приданы иные значения, то для целей предоставления конкретного Банковского продукта термины и определения будут использоваться Сторонами в значениях, указанных в соответствующих Правилах по данному Банковскому продукту.

2. Общие положения

2.1. Договор КБО определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания и Банковских продуктов.

2.2. Договор КБО является договором присоединения, регулирующим порядок предоставления Банковских продуктов Клиентам в Банке в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора КБО осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления на присоединение и его акцепта Банком путем проставления на данном Заявлении соответствующей отметки об акцепте.

2.4. Для заключения Договора КБО Клиент предоставляет в Банк:

– подписанное Заявление в 2 (Двух) экземплярах;

– комплект документов, необходимых для установления правоспособности, идентификации Клиента (включая представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при их наличии у Клиента), полномочий органов управления и представителей Клиента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень предоставляемых документов для заключения Договора КБО аналогичен перечню документов, необходимых для открытия соответствующих счетов в рублях и иностранной валюте, опубликованному на сайте Банка www.mkb.ru.

Заявление предоставляется в Банк на бумажном носителе.

Подтверждением принятия Банком Заявления Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр Заявления с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО.

2.5. Банк вправе отказать в принятии Заявления в следующих случаях:

– если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для установления правоспособности, идентификации Клиента / его представителей / бенефициарных владельцев / выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, полномочий органов управления и представителей Клиента либо представлены документы, содержащие недостоверную информацию;

– в случае отсутствия по своему месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (применяется только в отношении юридических лиц);

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.6. С целью ознакомления Клиентов с Договором КБО Банк размещает его (включая изменения и дополнения к нему), в том числе формы заявлений и иных документов, предусмотренных Договором КБО, в следующих местах одним из нижеуказанных способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов:

– посредством размещения информации на сайте Банка www.mkb.ru;

– посредством размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

– посредством оповещения Клиентов с использованием Системы;

– иными способами, позволяющими Клиенту получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.7. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, Договором КБО и Правилами по Банковским продуктам. Заключая Договор КБО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Договора КБО, а также Правил по Банковским продуктам.

2.8. В рамках Договора КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться следующими Банковскими продуктами:

2.8.1. Открытие и обслуживание расчетных счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

2.8.2. Открытие и обслуживание банковских счетов доверительного управления в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления.

2.8.3. Открытие и обслуживание банковских счетов негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда.

2.9. В рамках Договора КБО Клиент вправе представить в Банк Заявления на предоставление любых Банковских продуктов (услуг), предусмотренным п. 2.8 Общих условий Договора КБО.

В целях заключения договоров о предоставлении Банковских продуктов в рамках Договора КБО Клиент должен подать в Банк Заявление на предоставление Банковского продукта. Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов устанавливается соответствующими Правилами по Банковским продуктам. Все договоры о предоставлении Банковских продуктов, заключенные между Клиентом и Банком в рамках Договора КБО, являются приложениями к Договору КБО и его неотъемлемой частью.

2.10. За предоставление и обслуживание Банковских продуктов в рамках Договора КБО Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

2.11. В случае если на момент заключения Договора КБО между Клиентом и Банком существует ранее заключенный договор о предоставлении соответствующего (аналогичного) Банковского продукта, Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный договор считается измененным и изложенным в редакции Договора КБО и соответствующих Правил по Банковскому продукту с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления.

2.12. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении Договора КБО, а также предоставлении Банковского продукта без обоснования причин такого отказа.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору КБО

Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору КБО обязательств в случае:

– вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре КБО виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору КБО;

– возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами Договора КБО.

4. Порядок заключения, внесения изменений и расторжения Договора КБО

4.1. Договор КБО вступает в силу с даты его заключения в порядке, указанном в пп. 2.3–2.4 Общих условий Договора КБО, и действует в течение неограниченного срока. Датой заключения Договора КБО является дата, указанная в отметке Банка об акцепте Заявления.

4.2. Внесение изменений и/или дополнений в Договор КБО, в том числе изменение / дополнение перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках Договора КБО, Правил по Банковским продуктам, утверждение Банком новой редакции Договора КБО, в том числе Тарифов, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

4.3. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор КБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Договора КБО, изменении Тарифов, не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, предусмотренных Договором КБО.

4.4. Все изменения и/или дополнения, в том числе изменения и/или дополнения в Тарифы, утверждение Банком новой редакции Договора КБО, вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 4.3 Общих условий Договора КБО, при условии что в течение этого срока Банк не получил от Клиента сообщения о расторжении Договора КБО в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

4.5. Формы Заявления, формы иных документов, применяемые в рамках настоящего Договора КБО и Правил по Банковским продуктам, определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений, не являются односторонним изменением Банком условий Договора КБО.

Формы заявлений, иных указанных в настоящем пункте документов доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить Договор КБО, либо Клиентов путем опубликования в порядке, предусмотренном Договором КБО. Формы заявлений, не предусмотренные Договором КБО, оформляются в свободной форме.

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным (ыми) Клиентом лицом (ами) и скреплены 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 электронной (ыми) подписью (ями) Клиента или уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента.

В случае если Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк на бумажном носителе, подлежат подписанию СД, данные документы должны быть подписаны СД либо уполномоченным (ыми) СД лицом (ами) и скреплено оттиском печати СД (при наличии печати). В случае если Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы, подлежат подписанию СД, данные документы должны быть подписаны электронной (ыми) подписью (ями) СД или уполномоченного (ых) лица (лиц) СД.

4.6. Клиент обязуется не реже чем один раз в неделю самостоятельно или через

уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор КБО.

Клиент считается проинформированным о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО на сайте Банка.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента (в том числе в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО.

4.7. Договор КБО может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством Российской Федерации и соответствующими Правилами по соответствующему Банковскому продукту, в том числе в случаях:

- расторжения (прекращения) всех договоров на предоставление Банковских продуктов, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО;
- нарушения Клиентом условий Договора КБО и/или Правил по Банковским продуктам;
- при отсутствии денежных средств на банковских счетах Клиента и отсутствии операций по банковским счетам Клиента, открытым и/или обслуживаемым в рамках Договора КБО, в течение 2 (Двух) лет;
- в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.8. Договор КБО может быть расторгнут по инициативе Клиента, в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями Договора КБО / Тарифов, путем предоставления в Банк письменного заявления о расторжении в свободной форме, подписанного Клиентом или его уполномоченным лицом / органом.

С момента получения Банком заявления о расторжении Договора КБО новые договоры о предоставлении Банковских продуктов в рамках Договора КБО не заключаются.

4.9. Расторжение Договора КБО влечет за собой расторжение всех заключенных в его рамках договоров на предоставление Банковских продуктов. Расторжение Договора КБО является основанием для закрытия всех банковских счетов Клиента и прекращения предоставления Клиенту Банковских продуктов.

4.10. Порядок расторжения договоров о предоставлении Банковских продуктов, отказа от предоставления / использования Банковского продукта и закрытия банковских счетов, открытых и/или обслуживаемых в рамках Договора КБО, определен соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

4.11. Расторжение договоров на предоставление конкретных Банковских продуктов, заключенных в рамках Договора КБО, не влечет расторжение Договора КБО.

4.12. При расторжении Договора КБО, а также в случае отказа Клиента от предоставления / использования Банковского продукта возврат сумм комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов, уплаченных ранее, не предусмотрен.

4.13. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору КБО, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.14. Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.