

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

Оглавление

Общие условия комплексного банковского обслуживания.....	2
Правила открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой	10
Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления..... (с участием Специализированного депозитария)	22
Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария)	35
Правила открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда	45
Правила открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства	56
Правила открытия и обслуживания специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ	65
Правила оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами	80
Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт.....	86
Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд».....	105
Правила открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.....	117
Правила открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в долевом строительстве	126

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

вопросник – документ по форме Банка на бумажном носителе, заполняемый Клиентом / представителем Клиента, содержащий сведения, получаемые в целях идентификации Клиента / его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в объеме, предусмотренном правилами внутреннего контроля, утвержденными Банком;

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 / Услугам, 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 / Услуг;

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;

Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства, по которому Банк обязуется открыть Клиенту расчетный счет для осуществления расчетов в рамках соответствующего разрешения на строительство, осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор специального счета участника закупки – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ, по которому Банк обязуется открыть Клиенту специальный счет участника закупки, осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор оказания услуги по внесению наличных денежных средств на банковский счет Клиента через ПТС Банка – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем

присоединения Клиента к условиям Правил оказания услуги по внесению наличных денежных средств на банковский счет Клиента через ПТС Банка, по которому Банк обязуется зачислять на банковский счет Клиента наличные денежные средства, внесенные через ПТС;

Договор банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет для осуществления расчетов с использованием корпоративных банковских карт, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд» – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд», по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет для осуществления расчетов с использованием таможенных карт «Раунд», осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор специального банковского (брокерского) счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте – договор банковского (брокерского) счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, по которому Банк обязуется открыть Клиенту специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

Договор счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве – договор счета эскроу, заключенный между Банком, Депонентом и Бенефициаром путем присоединения Депонента и Бенефициара к условиям Правил открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в долевом строительстве, в соответствии с которым Банк обязуется в качестве эскроу-агента открыть на имя Депонента специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором;

Закон 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

Закон 223-ФЗ – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

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 / Услуги – заявление о предоставлении Клиенту необходимого Банковского продукта / Услуги и присоединении к Правилам по соответствующему Банковскому продукту / Услуге, предоставляемое Клиентом по форме Банка на бумажном носителе или с использованием Системы. Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов / Услуг устанавливается

соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам;

Заявление на Пакет РКО – заявление о подключении / изменении / отключении пакета расчетно-кассового обслуживания;

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;

Пакет РКО – пакеты расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса;

Правила по Банковским продуктам / Услугам – правила, устанавливающие условия и порядок предоставления соответствующих Банковских продуктов / Услуг, 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 (с участием Специализированного депозитария) (приложение 2 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария) (приложение 3 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (приложение 4 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства (приложение 5 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ (приложение 6 к Договору КБО);

- Правила оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами (приложение 7 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (приложение 8 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд» (приложение 9 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (приложение 10 к Договору КБО);

- Правила открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в долевом строительстве (приложение 11 к Договору КБО);

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

Стороны – Банк, Клиент, Специализированный депозитарий (при наличии), Бенефициар (при наличии) при совместном упоминании по тексту настоящего Договора, 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 / Услугам;

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, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», для банковских продуктов / банковских услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО.

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

2. Общие положения

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

2.2. Договор КБО является договором присоединения, регулирующим порядок предоставления Банковских продуктов / Услуг 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), установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и (или) контролирующих их лиц, 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 предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для установления правоспособности, идентификации Клиента / его представителей / бенефициарных владельцев / выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и (или) контролирующих их лиц, полномочий органов управления и представителей Клиента, либо предоставлены 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, 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 / Услугам. Заключая Договор КБО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Договора КБО, а также Правил по Банковским продуктам / Услугам.

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

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 (с участием и без участия Специализированного депозитария).

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

2.8.4. Открытие и обслуживание расчетных счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства.

2.8.5. Открытие и обслуживание специального счета участника закупки в соответствии с Правилами открытия и обслуживания специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ.

2.8.6. Подключение услуги по внесению наличных денежных средств на банковский счет Клиента через ПТС Банка, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами.

2.8.7. Открытие и обслуживание банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт.

2.8.8. Открытие и обслуживание банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд».

2.8.9. Открытие и обслуживание специального брокерского счета в соответствии с Правилами открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.

2.8.10. Открытие и обслуживание счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, а также учет и блокирование на счете эскроу денежных средств, полученных Банком от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

2.9. В рамках Договора КБО Клиент вправе представить в Банк Заявления на предоставление любых Банковских продуктов / Услуг, предусмотренные п. 2.8 Общих условий Договора КБО.

В целях заключения договоров о предоставлении Банковских продуктов / Услуг в рамках Договора КБО Клиент должен подать в Банк Заявление на предоставление Банковского продукта / Услуги либо иное заявление, предусмотренное Правилами по Банковским продуктам / Услугам. Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов / Услуг устанавливается соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам. Все договоры о предоставлении Банковских продуктов / Услуг, 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 / Услуг 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 / Услуги, Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный договор считается измененным и изложенным в редакции Договора КБО и соответствующих Правил по Банковскому продукту / Услуге с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления.

В случае дополнения Договора КБО Правилами предоставления нового Банковского продукта / Услуги ранее заключенный договор с Клиентом о предоставлении соответствующего (аналогичного) Банковского продукта / Услуги считается измененным и изложенным в редакции Договора КБО и соответствующих Правил по Банковскому продукту / Услуге с момента вступления в силу новой редакции Договора КБО.

2.12. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении Договора КБО, а также в предоставлении Банковского продукта / Услуги по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также статьей 142.4 главы 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации.

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 / Услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО, Правил по Банковским продуктам / Услугам, 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 5 (Пять) 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 / Услугам, 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, предоставленные 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, предоставленные в Банк на бумажном носителе, подлежат подписанию СД, данные документы должны быть подписаны СД либо уполномоченным (ыми) СД лицом (ами) и скреплены 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 5 (Пяти) 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 / Услуге, в том числе в случаях:

- расторжения (прекращения) всех договоров на предоставление Банковских продуктов / Услуг, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО;
- нарушения Клиентом условий Договора КБО и/или Правил по Банковским продуктам / Услугам;
- 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 6 (Шести) месяцев;
- в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случаях, установленных статьей 142.4 главы 20.1 первой части Налогового кодекса Российской Федерации.

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 / Услуг 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 / Услуг. Расторжение Договора КБО является основанием для закрытия всех банковских счетов Клиента и прекращения предоставления Клиенту Банковских продуктов / Услуг.

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

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

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

Приложение 1
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

**Правила открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению расчетного (ых) счета (ов) Клиента (далее – Счет / Счета), за исключением кредитных организаций, юридических лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.), в Банке.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор расчетного счета (далее – Договор).

1.2. Все ранее заключенные договоры расчетного счета считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора расчетного счета данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления на присоединение в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

2.2. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление на открытие счета по форме Банка.

Заявление на открытие счета составляется по форме Банка на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

Заявление на открытие счета может быть направлено в Банк в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента / представителя Клиента, имеющего право без доверенности действовать от его имени, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) для Клиентов – юридических лиц:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии представителя Клиента;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 4.2.9 настоящих Правил.

2) для Клиентов – индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 4.2.9 настоящих Правил.

Банк отказывает Клиенту в приеме заявления на открытие Счета, направленного в Банк посредством Системы, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие нового Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления, представленного на бумажном носителе, либо изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа, с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.3. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, Правилами осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку (далее – Правила перевода). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.4. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

2.5. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон / Тарифами.

2.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных

подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.7. Зачисление на Счет денежных средств, выдача или перечисление денежных средств со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.8. Банк осуществляет операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.9. Банк увеличивает Клиенту размер доступного остатка денежных средств на Счете (далее – Доступный остаток) в день получения Банком документа, подтверждающего перевод денежных средств в пользу Клиента, – платежные инструкции, кредитовое авизо (далее – Подтверждающий документ). Увеличение Доступного остатка осуществляется Банком на сумму и не ранее наступления даты валютирования, указанных в Подтверждающем документе.

В случае непоступления на корреспондентский счет Банка денежных средств в размере, указанном в Подтверждающем документе, в течение дня, в котором Банком увеличен Клиенту размер Доступного остатка согласно настоящему пункту, Банк аннулирует увеличение Доступного остатка по Счету в сумме, на которую Доступный остаток был увеличен.

В случае если после аннулирования увеличенного в соответствии с настоящим пунктом Доступного остатка на Счете Клиента оказалось недостаточно денежных средств (далее – Задолженность), Клиент обязуется погасить образовавшуюся Задолженность путем перечисления на Счет суммы в размере Задолженности.

В случае непоступления денежных средств на Счет Клиента, Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списать сумму Задолженности Клиента перед Банком со Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка).

В случае если валюта банковского счета, с которого производится списание, отлична от валюты Задолженности, списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте,

отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам (*пункт 2.9 применяется в случае открытия Счета в иностранной валюте резиденту и нерезиденту*).

2.10. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / предоставления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

Допускается непредставление в Банк Карточки в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, предусмотренного Правилами обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн», или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

Банк имеет право отказать в приеме распоряжения на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку Карточки.

2.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки Системы Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов формируются Банком:

– на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;

– в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с договором на обслуживание счетов с использованием Системы.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами, а также суммы, указанные в пп. 2.9, 4.2.11 и 4.2.13 настоящих Правил.

По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по Счету, плата за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами списывается только со Счета.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке.

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, подтверждающих полномочия указанных лиц;

- отсутствия на счетах, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Принимать заявление о закрытии Счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.7. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления Клиента.

3.1.9. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.10. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.11. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.12. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.13. Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.4. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов, направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения

аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях Правил, Тарифов.

3.2.7. Для получения Клиентом наличных денежных средств предоставить Клиенту денежную чековую книжку *(настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту)*.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

4.2.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

4.2.5. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.7. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете, для уплаты комиссии Банка.

4.2.8. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких

изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

4.2.8.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

4.2.8.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

4.2.8.3. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

4.2.8.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

4.2.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.12. В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления распоряжений к Счету) предоставлять в Банк соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами перевода *(настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту)*.

4.2.13. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения производить списание со Счета денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.14. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

4.2.15. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских Счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4.2.16. Получать от Банка последние экземпляры платежных требований в качестве извещений для акцепта и не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения сообщать Банку об акцепте / отказе от акцепта / частичном акцепте *(настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту)*.

4.2.17. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка *(настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту)*.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных в том числе пп. 4.2.7–4.2.8 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете;
- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к их оформлению;
- неисполнение либо задержка исполнения распоряжений Клиента, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;
- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и /или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Банк не несет ответственности за подлинность подписи получателя средств при

поступлении расчетного документа получателя при осуществлении расчетов в рамках прямого дебетования, а также не производит расчет задолженности, не устанавливает обоснованность выставления расчетного документа получателем и не возмещает убытки, возникшие вследствие неправомерных действий получателя средств (*настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту*).

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

5.8. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам 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 Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

- 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 настоящих Правил.

5.10. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

6.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.10. Расторжение Договора является основанием закрытия соответствующего Счета Клиента.

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

6.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

7. Особенности открытия и обслуживания Счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества в соответствии с законом 217-ФЗ *(вводится в действие с 01.08.2019)*

7.1. Садоводческим и огородническим некоммерческим товариществам, а также садоводческим, дачным, огородническим некоммерческим партнерствам, дачным некоммерческим товариществам, созданным до 01.01.2019 (далее – Клиент, Товарищество), для приема взносов членов Товарищества в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – закон 217-ФЗ) Банк открывает расчетный счет (далее – Счет Товарищества) и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящим разделом Правил.

7.2. Для открытия и закрытия Счета Товарищества в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии / закрытии расчетного счета, Клиент предоставляет протокол общего собрания членов Товарищества, на котором принято решение об открытии / закрытии Счета Товарищества.

В случае непредставления соответствующего протокола общего собрания членов Товарищества, Банк отказывает Клиенту в открытии / закрытии Счета Товарищества.

7.3. Счет Товарищества открывается в валюте Российской Федерации.

7.4. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета Товарищества в рамках настоящих Правил не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.5 настоящих Правил.

7.5. В рамках настоящих Правил осуществляется выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета Товарищества для выплаты заработной платы лицам, с которыми Товариществом заключены трудовые договоры.

7.6. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент обязуется осуществлять расходование взносов, внесенных на Счет членами Товарищества, исключительно на цели, предусмотренные законом 217-ФЗ.

Банк не контролирует и не несет ответственности за соответствие расходования денежных средств положениям закона 217-ФЗ.

7.7. Клиент, предоставляя Банку распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, заверяет и гарантирует, что все осуществляемые платежи соответствуют закону 217-ФЗ.

7.8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента и третьих лиц, связанные с расходованием Клиентом внесенных на Счет Товарищества взносов членов Товарищества на цели, не соответствующие положениям закона 217-ФЗ.

Спорные ситуации, связанные с расходованием Клиентом внесенных на Счет Товарищества денежных средств, разрешаются Клиентом самостоятельно.

7.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом Правил, Стороны руководствуются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 2
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению Счета (ов) доверительного управления Клиента в Банке (с обязательным согласованием расходных операций СД) (далее – Счет / Счета).

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета доверительного управления (далее – Договор).

1.2. Все ранее заключенные договоры банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария) считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета доверительного управления данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления на присоединение в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

При наличии у Клиента открытого в Банке банковского счета доверительного управления между Клиентом, Специализированным депозитарием и Банком заключается дополнительное соглашение об изменении и изложении ранее действовавшего договора банковского счета доверительного управления в редакции Договора *(настоящий абзац применяется в случае, если СД является Стороной по Договору)*.

2. Порядок открытия и ведения Счета доверительного управления

2.1. Банк открывает Клиенту банковский Счет доверительного управления в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Тарифами, условиями настоящих Правил на основании распоряжения Клиента и при наличии согласования расходных операций Специализированным депозитарием, в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором.

2.2. Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего имуществом фонда. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе в поле «Платательщик» после своего наименования указывает «Д.У. (наименование фонда)».

2.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы:

– заявление на открытие счета по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах / в 3 (Трех) экземплярах в случае, если СД является Стороной по Договору;

– комплект документов согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе договор / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления фондом (изменения к ним). Перечень документов опубликован на сайте Банка

www.mkb.ru. Обязательным является предоставление сведений о фонде (выступающем в качестве выгодоприобретателя), которым осуществляется доверительное управление, по формам, утвержденным Банком, а также заверенной копии договора, на основании которого Клиентом осуществляется доверительное управление;

– Специализированный депозитарий предоставляет в Банк учредительные документы, лицензии, а также документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, иные документы согласно приложению к настоящим Правилам (*настоящий подпункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору*).

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие нового Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

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

Третий экземпляр заявления (при наличии) с отметкой Банка об акцепте передается СД при его обращении в Банк.

2.4. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, Правилами осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюту российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку (далее – Правила перевода). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.5. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляются путем списания соответствующей суммы, определяемой по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

2.6. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.7. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого

Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.8. Зачисление на Счет денежных средств, перечисление денежных средств со Счета осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.9. Банк осуществляет операции по Счету при условии согласования расходной операции Специализированным депозитарием и при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка.

Согласие Специализированного депозитария на проведение расходной операции по Счету выдается путем подписания распоряжения Клиента уполномоченным лицом Специализированного депозитария в правой нижней свободной части расчетного документа вне его полей и проставления печати Специализированного депозитария.

Права лиц, уполномоченных от имени Специализированного депозитария осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций Клиента, а также их подписи и печать Специализированного депозитария удостоверяются правоустанавливающими документами, предоставляемыми в Банк при заключении Договора, и Карточкой / дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Договора.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и СД, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке, а также с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Специализированного депозитария, содержащимися в Карточке / дополнительном соглашении к Договору.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.10. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей

лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

В случае если любой из пунктов Правил открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария), определяющих условия Договора и являющихся неотъемлемой частью Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом / Перечень документов, подтверждающих полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, являющийся приложением к Правилам (далее – Перечень), содержит ссылку на карточку с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария / Карточку Специализированного депозитария, положения такого пункта указанных Правил / Перечня применяются равным образом как к карточке Специализированного депозитария, так и к аффидевиту Специализированного депозитария, содержащему информацию об уполномоченных лицах Специализированного депозитария, согласующих расходные операции по счету.

2.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки Системы Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету, формируются Банком:

- на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;
- в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению

его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с договором на обслуживание счетов с использованием Системы.

2.13. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета доверительного управления в рамках настоящих Правил не осуществляется.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета доверительного управления или иного расчетного счета, указанного Клиентом в заявлении на открытие счета / предусмотренного в соглашении Сторон, действовавшем до заключения Договора КБО, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами.

По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по Счету, плата за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами списывается только со Счета доверительного управления.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке, в том числе подписи уполномоченного лица и оттиска печати Специализированного депозитария в правой нижней свободной части расчетного документа вне полей платежного поручения.

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо в случае если

удостоверение прав сотрудников Специализированного депозитария на согласование списания денежных средств со Счета на расчетном документе отсутствует либо не совпадает с предоставленным образцом;

- отсутствия на счетах, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;

- обнаружения на сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;

- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Требовать от Специализированного депозитария документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами *(настоящий пункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору)*.

3.1.7. Требовать от Клиента документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами.

3.1.8. Принимать заявление о закрытии счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.9. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.10. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления.

3.1.11. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.12. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях (в том числе фондах), учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.13. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.14. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.15. Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации,

нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента в отношении использования указанных денежных средств, проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.4. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов, направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

4. Права и обязанности Клиента и Специализированного депозитария

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, при условии получения согласования Специализированного депозитария, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями настоящих Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка, в том числе договор доверительного управления / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления фонда (изменения к ним).

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

4.2.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными

актами Банка России.

4.2.4. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях (в том числе фондах), учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

4.2.5. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.7. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете или ином счете, указанном Клиентом в заявлении на открытие счета, для уплаты комиссии Банка.

4.2.8. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.8.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

4.2.8.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

4.2.8.3. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

4.2.8.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

4.2.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.12. В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления распоряжений к Счету) предоставлять в Банк

соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами перевода, согласованные Специализированным депозитарием в порядке, предусмотренном настоящими Правилами (*настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту*).

4.2.13. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

4.2.14. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4.3. Специализированный депозитарий предоставляет в Банк учредительные документы, лицензии, а также документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, иные документы согласно приложению к настоящим Правилам, и до предоставления таких документов Банк не вправе совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами (*настоящий пункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору*).

4.4. Специализированный депозитарий обязан извещать Банк об изменениях путем предоставления копий документов, а также иной информации, предоставляемой при открытии Счета, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации. Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом согласовывать распоряжения Клиента, Стороны обязаны заключить новое дополнительное соглашение (*настоящий пункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору*).

4.5. В случае изменения сведений, представленных Клиентом в Банк в отношении Специализированного депозитария (по перечню, приведенному в приложении к настоящим Правилам), Клиент обязан извещать Банк об изменениях путем предоставления соответствующих документов, а также иной информации, предоставляемой при открытии Счета, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов Специализированным депозитарием с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации. Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом согласовывать распоряжения Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк новую Карточку Специализированного депозитария / дополнительное соглашение к Договору. До указанного момента расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются.

Банк оставляет за собой право принять Карточку Специализированного депозитария / дополнительное соглашение к Договору в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки изменений, внесенных в документы, предоставленные Клиентом для заключения Договора и открытия Счета.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения)

распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных в том числе пп. 4.2.7–4.2.8 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете или ином расчетном счете, указанном Клиентом в заявлении на открытии счета;
- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к их оформлению;
- неисполнение либо задержка исполнения распоряжений Клиента, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;
- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента / Специализированного депозитария (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также согласования данного распоряжения неуполномоченным лицом Специализированного депозитария.

5.6. Банк не несет ответственности в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Специализированным депозитарием информации о замене уполномоченного лица Специализированного депозитария, а также по другим причинам, не зависящим от Банка (*настоящий пункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору*).

5.7. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) договора / правил доверительного управления фондом, а также информации о замене уполномоченного лица Специализированного депозитария, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

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

5.9. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.10. Специализированный депозитарий несет ответственность за соответствие

совершаемых операций по Счету Клиента законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему *(настоящий пункт применяется в случае, если СД является Стороной по Договору)*.

5.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам 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 настоящих Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

- 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 настоящих Правил.

5.12. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

6.1. Договор банковского счета доверительного управления вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также действующим законодательством Российской

Федерации.

6.9. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.10. Расторжение Договора является основанием закрытия соответствующего Счета Клиента.

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

6.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, подтверждающих полномочия лиц Специализированного депозитария,
которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета
Клиента

1. Нотариально заверенная копия договора, заключенного между управляющей компанией и Специализированным депозитарием либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке.*

2. Нотариально заверенная копия лицензии Специализированного депозитария либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке.*

3. Нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации Специализированного депозитария, а также о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) сведений, связанных с внесением изменений в учредительные документы, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке.*

4. Нотариально заверенные копии учредительных документов Специализированного депозитария либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке.*

5. Нотариально заверенные копии документов Специализированного депозитария, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке (доверенность, содержащая соответствующие полномочия, или документ, подтверждающий избрание (назначение) на должность лиц (а), имеющих (его) право в соответствии с уставными документами Специализированного депозитария действовать от его имени без доверенности).

6. Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке (решение, протокол, выписка из протокола общего собрания).*

7. Оригинал и копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Специализированного депозитария (копия, заверенная должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке) либо нотариально заверенная копия.*

8. Выписка из ЕГРЮЛ Специализированного депозитария (выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты обращения Клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариально заверенной копии такого документа*).

9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария, удостоверенная нотариально.**

* Предоставляются в случае отсутствия в Банке на момент заключения договора банковского счета доверительного управления актуальной редакции указанных документов.

** Предоставляется в случае, если СД не является стороной Договора и не заключает Дополнительное соглашение к Договору об удостоверении и подтверждении образцов подписей лиц, уполномоченных от имени СД осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций по расчетным документам Клиента, а также печати СД.

Приложение 3
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению Счета (ов) доверительного управления Клиента в Банке (далее – Счет / Счета).

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета доверительного управления (далее – Договор).

1.2. Все ранее заключенные договоры банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария) считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета доверительного управления, данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления на присоединение в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

2. Порядок открытия и ведения Счета доверительного управления

2.1. Банк открывает Клиенту банковский Счет доверительного управления в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Тарифами, условиями настоящих Правил на основании распоряжения Клиента.

2.2. Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по банковскому Счету, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе в поле «Платательщик» после своего наименования указывает «Д.У.».

2.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы:

- заявление на открытие счета по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах;
- комплект документов согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе договор / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления (изменения к ним). Перечень документов опубликован на сайте Банка www.mkb.ru.

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие нового Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

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

2.4. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, Правилами осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку (далее – Правила перевода). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.5. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляются путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

2.6. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.7. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.8. Зачисление на Счет денежных средств, перечисление денежных средств со Счета осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.9. Банк осуществляет операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в

случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.10. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

2.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки Системы Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету, формируются Банком:

– на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную

дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;

– в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с договором на обслуживание счетов с использованием Системы.

2.13. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета доверительного управления в рамках настоящих Правил не осуществляется.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета доверительного управления или иного расчетного счета, указанного Клиентом в заявлении на открытие счета / предусмотренного в соглашении Сторон, действовавшем до заключения Договора КБО, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами.

По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по Счету, плата за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами списывается только со Счета доверительного управления.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке.

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отсутствия на счетах, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Принимать заявление о закрытии счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.7. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления.

3.1.9. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.10. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.11. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.12. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.13. Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента в отношении использования указанных денежных средств, проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.4. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций,

производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов, направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями настоящих Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка, в том числе договор доверительного управления / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления (изменения к ним).

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

4.2.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

4.2.5. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие

основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.7. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете или ином счете, указанном Клиентом в заявлении на открытие счета, для уплаты комиссии Банка.

4.2.8. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.8.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

4.2.8.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

4.2.8.3. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

4.2.8.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

4.2.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.12. В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления распоряжений к Счету) предоставлять в Банк соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами перевода *(настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту)*.

4.2.13. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

4.2.14. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных в том числе пп. 4.2.7–4.2.8 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете или ином расчетном счете, указанном Клиентом в заявлении на открытии счета;

- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;

- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к их оформлению;

- неисполнение либо задержка исполнения распоряжений Клиента, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;

- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) договора / правил доверительного управления, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

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

5.8. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за

достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам 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 настоящих Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

- 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 настоящих Правил.

5.10. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

6.1. Договор банковского счета доверительного управления вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту

письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.10. Расторжение Договора является основанием закрытия соответствующего Счета Клиента.

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

6.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Правила открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению Счета (ов) негосударственного пенсионного фонда (далее – Счет / Счета) в Банке.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета негосударственного пенсионного фонда (далее – Договор).

1.2. Все ранее заключенные договоры банковского счета негосударственного пенсионного фонда считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение и заключения дополнительного соглашения между Клиентом, Специализированным депозитарием и Банком об изменении и изложении ранее действовавшего договора банковского счета негосударственного пенсионного фонда в редакции настоящих Правил.

В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета негосударственного пенсионного фонда данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления на присоединение и заключения дополнительного соглашения между Клиентом, Специализированным депозитарием и Банком в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Тарифами, условиями настоящих Правил на основании распоряжения Клиента и при наличии согласования расходных операций Специализированным депозитарием, в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором.

2.2. Счет открывается Клиенту для учета средств пенсионных накоплений / резервов согласно Федеральному закону от 07.05.98 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы:

- заявление на открытие счета по форме Банка в 3 (Трех) экземплярах;
- комплект документов согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета негосударственного пенсионного фонда, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Перечень документов опубликован на сайте Банка www.mkb.ru.

Специализированный депозитарий предоставляет в Банк учредительные документы, лицензии, а также документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, иные документы согласно приложению к настоящим Правилам.

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на

момент подачи Клиентом заявления на открытие нового Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

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

Третий экземпляр заявления с отметкой Банка об акцепте передается СД при его обращении в Банк.

2.4. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, Правилами осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюту российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку (далее – Правила перевода). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.5. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляются путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со счетов Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

2.6. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.7. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.8. Зачисление на Счет денежных средств, перечисление денежных средств со Счета осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.9. Банк осуществляет операции по Счету при условии согласования расходной операции Специализированным депозитарием и при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме.

Согласие Специализированного депозитария на проведение расходной операции по Счету выдается путем подписания распоряжения Клиента уполномоченным лицом Специализированного депозитария в правой нижней свободной части расчетного документа вне его полей и проставления печати Специализированного депозитария.

Права лиц, уполномоченных от имени Специализированного депозитария осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций Клиента, а также их подписи и печать Специализированного депозитария удостоверяются правоустанавливающими документами, предоставляемыми Специализированным депозитарием в Банк при заключении Договора, и дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Договора.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и СД, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке, а также с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Специализированного депозитария, содержащимися в дополнительном соглашении к Договору.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.10. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов

управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

2.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки Системы Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету, формируются Банком:

- на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;

- в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с договором на обслуживание счетов с использованием Системы.

2.13. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета в рамках настоящих Правил не осуществляется.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать с расчетного счета Клиента (указан в заявлении об открытии счета / предусмотрен в соглашении Сторон, действовавшем до заключения Договора КБО), а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением Счета, а также банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета), без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций по Счету в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;

- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения настоящих Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке, в том числе подписи уполномоченного лица и оттиска печати Специализированного депозитария в правой нижней свободной части расчетного документа вне полей платежного поручения.

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо в случае если удостоверение прав сотрудников Специализированного депозитария на согласование списания денежных средств со Счета на расчетном документе отсутствует либо не совпадает с предоставленным образцом;
- отсутствия на счетах, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Требовать от Специализированного депозитария документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами.

3.1.7. Принимать заявление о закрытии счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.8. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.9. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления.

3.1.10. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.11. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.12. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.13. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.14. Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента в отношении использования указанных денежных средств, проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.4. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов, направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

4. Права и обязанности Клиента и Специализированного депозитария

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, при условии получения согласования Специализированного депозитария, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями настоящих Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

4.2.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

4.2.5. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.7. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на расчетном счете Клиента (указывается в заявлении об открытии счета), для уплаты комиссии Банка.

4.2.8. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.8.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

4.2.8.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

4.2.8.3. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

4.2.8.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения /

дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

4.2.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.12. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

4.2.13. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4.2.14. Использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2.2 настоящих Правил.

4.3. Специализированный депозитарий предоставляет в Банк учредительные документы, лицензии, а также документы, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, иные документы согласно приложению к настоящим Правилам, и до предоставления таких документов Банк не вправе совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами.

4.4. Специализированный депозитарий обязан извещать Банк об изменениях путем предоставления документов, а также иной информации, предоставляемой при открытии Счета, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации. Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом согласовывать распоряжения Клиента, Стороны обязаны заключить новое дополнительное соглашение.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных в том числе пп. 4.2.7–4.2.8 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся соответственно на Счете или расчетном счете Клиента;

- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;

- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к его оформлению;

- неисполнения либо задержек исполнения распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;

- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента / Специализированного депозитария (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также согласования данного распоряжения неуполномоченным лицом Специализированного депозитария.

5.6. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, а также в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Специализированным депозитарием информации о замене уполномоченного лица Специализированного депозитария, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

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

5.8. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.9. Специализированный депозитарий несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету Клиента законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам 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 настоящих Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

- 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 настоящих Правил.

5.11. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

6.1. Договор банковского счета негосударственного пенсионного фонда вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором КБО, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.10. Расторжение Договора является основанием закрытия соответствующего Счета Клиента.

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

6.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, подтверждающих полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента

1. Нотариально заверенная копия договора на оказание услуг Специализированного депозитария, заключенного между негосударственным пенсионным фондом и Специализированным депозитарием, либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке.*

2. Нотариально заверенная копия лицензии Специализированного депозитария либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке.*

3. Нотариально заверенные копии свидетельств о государственной регистрации Специализированного депозитария, а также о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) сведений, связанных с внесением изменений в учредительные документы, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке.*

4. Нотариально заверенные копии учредительных документов Специализированного депозитария либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке.*

5. Нотариально заверенные копии документов Специализированного депозитария, подтверждающие полномочия лиц Специализированного депозитария, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со Счета Клиента, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке (доверенность, содержащая соответствующие полномочия, или документ, подтверждающий избрание (назначение) на должность лиц (а), имеющих (его) право в соответствии с уставными документами Специализированного депозитария действовать от его имени без доверенности).

6. Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария, либо оригиналы и копии указанных документов, заверенные должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке (решение, протокол, выписка из протокола общего собрания).*

7. Оригинал и копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Специализированного депозитария (копия, заверенная должностным лицом Банка в установленном в Банке порядке) либо нотариально заверенная копия.*

8. Выписка из ЕГРЮЛ Специализированного депозитария (выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты обращения Клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариально заверенной копии такого документа*).

* Предоставляются в случае отсутствия в Банке на момент заключения договора банковского счета негосударственного пенсионного фонда актуальной редакции указанных документов.

Приложение 5
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают особенности открытия и обслуживания Счета Застройщика, Счета Исполнителя и являются неотъемлемой частью Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Правила открытия и обслуживания расчетного счета), содержащихся в приложении 1 к Договору комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенному между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Договор КБО).

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания расчетного счета, являющимися неотъемлемой частью Договора КБО.

Правила открытия и обслуживания расчетного счета и настоящие Правила доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом по усмотрению Банка. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета.

В случае возникновения противоречий между Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и настоящими Правилами приоритет имеют настоящие Правила.

1.2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:

ЕИСЖС – Единая информационная система жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>);

Закон 175-ФЗ – Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Закон 218-ФЗ – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Залоговый счет Застройщика – залоговый счет, открытый Застройщику в Банке, права по которому переданы в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств Застройщика по Кредитному договору с Застройщиком;

Застройщик – застройщик, осуществляющий строительство (создание) Объекта, строящегося (создаваемого) также с привлечением денежных средств участника долевого строительства в соответствии с Законом 214-ФЗ, соответствующий требованиям указанного

закона и заключивший с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства;

Исполнитель – технический заказчик / генеральный подрядчик / подрядчик / субподрядчик / иное лицо, привлекаемое в целях строительства (создания) Объекта в рамках соответствующего разрешения на строительство, заключивший с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского сопровождения долевого строительства;

Контракт – договор (ы), заключаемый (е) между Застройщиком и Исполнителем / Исполнителями в целях строительства (создания) Объекта в соответствии с Законом 214-ФЗ в рамках соответствующего разрешения на строительство;

Кредитный договор с Застройщиком – кредитный договор, заключенный между Банком и Застройщиком, на основании которого Банком Застройщику предоставляется целевой кредит на строительство (создание) Объекта;

Объект – один или несколько многоквартирных домов и/или иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства согласно проектной документации, строительство (создание) которого (ых) осуществляется на основании одного разрешения на строительство в соответствии с Законом 214-ФЗ;

Подтверждающие документы – документы (оригиналы или надлежаще заверенные копии документов, являющиеся основанием для составления распоряжения по Счету, в том числе Контракт, акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по Контракту, на основании которого производится оплата), в том числе установленные Постановлением Правительства Российской Федерации в соответствии с Законом 214-ФЗ (в рамках соответствующего разрешения на строительство, полученного после 01.07.2018), которые Клиент обязан представлять в Банк для совершения каждой операции по Счету;

Сводная накопительная ведомость проекта строительства – документ, составляемый Застройщиком по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, содержащий информацию о выполненных Застройщиком работах и произведенных затратах в рамках осуществления строительства Объекта. Размещается застройщиком в ЕИСЖС в соответствии с Законом 214-ФЗ;

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн»;

Счет Застройщика – банковский счет (расчетный счет застройщика) в валюте Российской Федерации, предусмотренный Законом 214-ФЗ, открываемый Застройщику Банком для осуществления расчетов в рамках одного разрешения на строительство;

Счет Исполнителя – отдельный расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Исполнителю (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком) для осуществления расчетов с Застройщиком и/или иными Исполнителями при исполнении Контракта в рамках одного разрешения на строительство.

Понятия «технический заказчик», «генеральный подрядчик», «разрешение на строительство», «долевое строительство», «уполномоченный банк», «Единая информационная система жилищного строительства» используются в настоящих Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Законе 214-ФЗ и Градостроительном кодексе Российской Федерации.

1.3. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Счет, положения такого пункта применяются равным образом, как к Счету Застройщика, так и к Счету Исполнителя.

В случае если любой из пунктов Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, Правил открытия и обслуживания расчетного счета и настоящих Правил содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом, как к Застройщику, так и к Исполнителю.

1.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор расчетного счета в валюте Российской Федерации, открываемого в рамках банковского

сопровождения долевого строительства (далее – Договор).

1.5. Застройщик предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка:

- Застройщик осуществляет строительство (создание) Объекта в рамках одного разрешения на строительство, информация о котором указана в заявлении, предусмотренном п. 3.1 настоящих Правил;
- строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком в рамках Закона 214-ФЗ;
- Застройщиком получены все необходимые разрешения, лицензии со стороны государственных органов для осуществления строительства;
- Застройщик имеет надлежащие средства и ресурсы для завершения строительства Объекта в разумный срок;
- Застройщик обладает правами на земельный участок, на котором ведется строительство Объекта;
- Застройщик обладает достаточными средствами для оплаты услуг Банка, оказываемых по Договору в течение срока его действия.

2. Предмет Договора

В рамках Договора Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями Договора, в том числе настоящих Правил, и Тарифами.

3. Порядок открытия и ведения Счета в целях банковского сопровождения долевого строительства

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление на открытие счета по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах.

При наличии у Клиента открытых в Банке банковских счетов в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

3.2. Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

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

3.3. Особенности открытия и ведения Счета Застройщика:

3.3.1. Застройщик до начала обслуживания Счета Застройщика представляет в Банк:

- разрешение на строительство Объекта (нотариально удостоверенную копию либо копию, заверенную уполномоченным представителем и оттиском печати (при наличии) Застройщика);
- иные документы (информацию), необходимые Банку для исполнения требований Закона 214-ФЗ (по запросу Банка).

Документы представляются в Банк на бумажном носителе в виде копий, заверенных уполномоченным представителем и печатью (при наличии) Застройщика, либо в виде сканированных электронных образов документов с использованием Системы.

Банк вправе самостоятельно получить необходимые Банку документы (информацию), содержащие сведения о Застройщике, генеральном подрядчике, техническом заказчике и Объекте, из открытых официальных источников в сети Интернет, в том числе с использованием сервисов Единой информационной системы жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>).

3.3.2. В случае если строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком

с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем их перечисления на Счет Застройщика, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии:

- соответствия расходной операции целям, предусмотренным Законом 214-ФЗ;
- соответствия суммы платежа размеру, предусмотренному Законом 214-ФЗ и проектной стоимостью строительства.

Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика с учетом следующих переходных положений, предусмотренных Законом 175-ФЗ:

а) в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком до 01.07.2018, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии, что:

- операция соответствует целям, предусмотренным статьей 18 Закона 214-ФЗ в редакции, действующей до вступления в силу изменений, предусмотренных Законом 218-ФЗ и Законом 175-ФЗ;
- операция не относится к числу запрещенных частью 8.1 статьи 8 Закона 175-ФЗ (данное требование не относится к платежам по обязательствам, возникшим до 01.07.2018);

б) в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком после 01.07.2018, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии их соответствия требованиям, установленным статьями 18, 18.1, 18.2 Закона 214-ФЗ в редакции Закона 218-ФЗ и Закона 175-ФЗ.

3.3.3. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с требованиями Закона 214-ФЗ, Закона 218-ФЗ и Закона 175-ФЗ в рамках соответствующего разрешения на строительство. Контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика осуществляется Банком путем проверки соответствия содержания поля «Назначение платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Застройщиком в обоснование данного платежа.

3.3.4. Контроль соответствия суммы платежа размеру, предусмотренному Законом 214-ФЗ и проектной стоимостью строительства, осуществляется Банком путем произведения математического расчета допустимой суммы платежа с учетом данных проектной документации по Объекту, предоставленной Застройщиком Банку.

3.3.5. Денежные средства со Счета Застройщика могут использоваться в целях, не указанных в Законе 214-ФЗ, после ввода в эксплуатацию Объекта и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома, и/или иного объекта недвижимости, строительство которых осуществляется в пределах одного разрешения на строительство, и предоставления Застройщиком в Банк документов, подтверждающих наступление указанных обстоятельств.

При этом Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств на Счете Застройщика в соответствии с требованиями Закона 214-ФЗ осуществляется до получения Банком уведомления Застройщика согласно п. 5.2.4 настоящих Правил и осуществления Банком проверки представленной Застройщиком в уведомлении информации и приложенных к нему документов.

3.3.6. Указанная в п. 3.3.5 настоящих Правил проверка осуществляется Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком уведомления Застройщика, посредством обращения к открытым официальным источникам в сети Интернет, в том числе с использованием сервисов ЕИСЖС.

3.3.7. Если по результатам проверки уведомления Застройщика Банком установлено несоответствие содержащихся в нем сведений и/или приложенных к нему документов требованиям действующего законодательства и настоящим Правилам, то Банк направляет

Застройщику способом, предусмотренным настоящими Правилами, письменное уведомление о выявленных расхождениях и о продолжении осуществления контроля за целевым расходованием денежных средств на Счете.

Застройщик вправе повторно представить уведомление, предусмотренное п. 5.2.4 настоящих Правил, с приложением оригиналов документов, подтверждающих сведения, указанные в уведомлении, и пояснениями о причинах выявленных Банком расхождений. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с п. 3.3.6 настоящих Правил.

3.3.8. При положительном результате проверки:

3.3.8.1. Банк направляет Застройщику уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Застройщика. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Застройщика в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета со дня, следующего за днем направления Застройщику уведомления. При этом первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение данного Счета в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и Тарифами за ведение расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено осуществление контроля целевого расходования денежных средств на Счете Застройщика;

3.3.8.2. Настоящим Застройщик поручает Банку при наличии действующего Кредитного договора с Застройщиком осуществить без дополнительного распоряжения Застройщика перевод на Залоговый счет Застройщика денежных средств, находящихся на Счете Застройщика (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком).

3.3.9. В случае если строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем размещения на открываемых в Банке счетах эскроу, Банк осуществляет контроль использования денежных средств, находящихся на Счете Застройщика, если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком.

Предусмотренный настоящим пунктом контроль использования денежных средств, находящихся на Счете Застройщика, осуществляется в порядке, установленном пп. 3.3.1–3.3.8 настоящих Правил.

3.4. Особенности открытия и ведения Счета Исполнителя

3.4.1. Исполнитель до начала обслуживания Счета Исполнителя представляет в Банк:

– Контракт с Застройщиком / иным Исполнителем (нотариально удостоверенную копию либо копию, заверенную уполномоченным представителем и оттиском печати (при наличии) Застройщика), заключенный в целях осуществления строительства (создания) Объекта в рамках разрешения на строительство, информация о котором указана в заявлении на открытие Счета;

– иные документы (информацию), необходимые Банку для осуществления контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя в рамках Договора, в том числе настоящих Правил.

3.4.2. В рамках Договора Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя путем проверки соответствия содержания поля «Назначение платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Исполнителем в обоснование данного платежа.

3.4.3. Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств прекращается:

3.4.3.1. По Счетам Исполнителя, за исключением технического заказчика и генерального подрядчика, при одновременном соблюдении следующих условий:

– получения Банком уведомления от заказчика (покупателя) по Контракту (Застройщика, технического заказчика, генерального подрядчика или иного Исполнителя) о полном исполнении обязательств Исполнителя (подрядчика, поставщика) по Контракту;

– обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего

Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

3.4.3.2. По Счету Исполнителя – технического заказчика, генерального подрядчика при одновременном соблюдении следующих условий:

- при положительном результате проверки уведомления Застройщика, представленного в соответствии с п. 5.2.4 настоящих Правил, проведенной Банком в порядке, установленном пп. 3.3.6–3.3.8 настоящих Правил;

- обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

3.4.4. Банк направляет Исполнителю уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Исполнителя. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Исполнителя в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета со дня, следующего за днем направления Исполнителю уведомления. При этом первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение данного Счета в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и Тарифами за ведение расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено осуществление контроля целевого расходования денежных средств на Счете Исполнителя.

4. Порядок осуществления операций по Счету

4.1. Стороны договорились, что одновременно с распоряжением Клиент обязан предоставлять в Банк с использованием Системы, а также ЕИСЖС Подтверждающие документы в обоснование платежа. Подтверждающие документы могут быть предоставлены Клиентом иным способом по согласованию с Банком.

Клиент вправе предоставить Банку Подтверждающие документы способом, предусмотренным настоящим пунктом, до начала обслуживания Счета / до проведения соответствующих операций по Счету.

Банк не контролирует и не несет ответственности за проверку достоверности и подлинности Подтверждающих документов.

Клиент, предоставляя Банку Подтверждающие документы, заверяет и гарантирует, что все представленные Банку в обоснование платежа документы являются подлинными и достоверными.

Обмен Сторонами уведомлениями / информационными сообщениями / запросами в рамках Договора, в том числе предусмотренными настоящими Правилами, осуществляется с использованием Системы или электронной почты, адрес которой указан в заявлении на открытие Счета.

4.2. Банк проводит экспертизу предоставляемых Клиентом распоряжений и Подтверждающих документов в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Клиент и Банк пришли к соглашению, что распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету, направленные в Банк, до их согласования Банком рассматриваются как заявки на перевод. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента до момента завершения экспертизы заявок на перевод и Подтверждающих документов.

4.3. В случае возникновения у Банка сомнений относительно соответствия проводимых операций по Счету целям, предусмотренным Законом 214-ФЗ / условиями Контракта, либо представления Клиентом неполного пакета Подтверждающих документов, Банк вправе запросить у Клиента и/или контрагента Клиента по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету указанным целям.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает Банку свое согласие на направление Банком запроса контрагенту Клиента в соответствии с настоящим пунктом для подтверждения правомерности проводимой операции по Счету, а также обязуется

обеспечить предоставление контрагентом Клиента необходимых Банку сведений для проведения операции в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте.

Клиент обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка, представить необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету целям, указанным в настоящем пункте, с использованием Системы или иным способом по согласованию с Банком.

4.4. Банк отказывает в исполнении распоряжения в случаях:

– указания Застройщиком в распоряжении информации, не соответствующей требованиям Закона 214-ФЗ;

– указания Исполнителем в распоряжении информации, не соответствующей условиям Контракта;

– непредставления Клиентом Подтверждающих документов / дополнительных документов / пояснений в течение срока, установленного в п. 4.2 настоящих Правил, либо предоставления их в объеме, недостаточном для подтверждения правомерности платежа;

– если размер осуществляемого платежа по Счету Застройщика превышает допустимый Законом 214-ФЗ размер платежей по данной операции с учетом проектной документации, в том числе с учетом ранее исполненных Банком распоряжений Застройщика;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания расчетного счета.

4.5. Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении распоряжения посредством Системы либо по адресу электронной почты, указанному в заявлении на открытие Счета, с указанием причины отказа.

4.6. Банк исполняет требования всех предъявленных к Счету Застройщика / Счету Исполнителя исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Застройщика / Исполнителя (соответственно).

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с Законом 214-ФЗ.

5.1.2. Списывать денежные средства со Счета на основании распоряжений Клиента при условии предоставления Клиентом Подтверждающих документов и соответствия операций положениям Закона 214-ФЗ и/или Контракта.

5.1.3. Выдавать Застройщику наличные денежные средства на оплату труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, с учетом ограничений по общей сумме, предусмотренных Законом 214-ФЗ. Срок выплаты заработной платы определяется Клиентом по согласованию с Банком.

5.1.4. После получения от Застройщика уведомления согласно п. 5.2.5 настоящих Правил не проводить операции по Счету Застройщика, за исключением операций, распоряжения о проведении которых поступили / обязательства по которым возникли до дня или в день получения соответствующего уведомления об операции по переводу денежных средств на новый расчетный счет застройщика.

5.1.5. Предоставлять Застройщику по письменному требованию имеющиеся в наличии у Банка Подтверждающие документы, предоставленные Исполнителем для проведения Банком операции по Счету Исполнителя.

5.2. Застройщик обязуется:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Застройщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом 214-ФЗ и условиями Договора, в том числе настоящих Правил.

5.2.2. Предоставлять в Банк одновременно с распоряжением Подтверждающие

документы согласно пп. 4.1, 4.3 настоящих Правил в обоснование платежа.

Застройщик обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Застройщика требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона 214-ФЗ, и условиям Договора, в том числе настоящих Правил.

5.2.3. Уведомлять Банк об изменении проектной документации не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты указанных изменений, а также предоставлять Банку (по запросу) надлежаще заверенные копии документов с учетом внесенных изменений (со всеми приложениями).

5.2.4. Уведомить Банк о вводе в эксплуатацию Объекта и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого Объекта, строительство которых осуществляется в пределах соответствующего разрешения на строительство, в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления указанных событий и предоставить соответствующие подтверждающие документы с использованием Системы или иным способом по согласованию с Банком.

5.2.5. Уведомить Банк об открытии нового расчетного счета застройщика для проведения операций в целях, предусмотренных Законом 214-ФЗ, не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня открытия такого банковского счета, а также предоставить Банку соответствующее заявление о закрытии Счета Застройщика с платежными инструкциями о перечислении остатка денежных средств на новый расчетный счет застройщика.

5.2.6. Информировать Банк о полном исполнении обязательств Исполнителя по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.3. Исполнитель обязуется:

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Исполнителя, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора, в том числе настоящих Правил.

5.3.2. Предоставлять Банку в рамках Договора одновременно с распоряжением Подтверждающие документы согласно пп. 4.1, 4.3 настоящих Правил в обоснование платежа.

Исполнитель обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя условиям Контракта и Договора, в том числе настоящих Правил.

5.3.3. В случае если Исполнитель одновременно является заказчиком по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство, информировать Банк о полном исполнении его контрагентом (Исполнителем) обязательств по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Осуществлять проверку соответствия фактически строящегося Объекта в рамках соответствующего разрешения на строительство содержанию и особенностям строительных, инженерных, конструкционных и технических решений, определенных проектной документацией Застройщика.

Банк уведомляет Застройщика о порядке и периодичности указанной проверки способом, предусмотренным настоящими Правилами.

5.4.2. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации и условиям Договора, в том числе настоящих Правил.

5.4.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях, предусмотренных п. 4.4 настоящих Правил.

5.4.4. Застройщик предоставляет Банку право на предоставление информации, предусмотренной Законом 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти

субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Закона 214-ФЗ, и некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Закона 214-ФЗ.

5.4.5. Застройщик предоставляет Банку право на обмен информацией в рамках Закона 214-ФЗ с ЕИСЖС (<https://наш.дом.рф>).

5.4.6. Осуществлять информационное взаимодействие с Застройщиком путем получения от него сводных накопительных ведомостей проектов строительства с использованием ЕИСЖС, а также документов, необходимых для осуществления контроля за назначением и размером платежей Застройщика при проведении операций по Счету.

5.5. Клиент имеет право использовать денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, условиями Договора, в том числе настоящих Правил.

Приложение 6
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ для внесения денежных средств, предназначенных для обеспечения Заявок (далее – Счет), открываемого в валюте Российской Федерации Клиенту.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Договор КБО).

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

1.2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:

Закон 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

Закон 223-ФЗ – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

Заявка – заявка на участие в закупке при проведении на электронной площадке электронных процедур в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ;

Оператор электронной площадки – оператор электронной площадки / оператор специализированной электронной площадки, который соответствует установленным в соответствии с Законом 44-ФЗ требованиям и включен в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок / операторов специализированных электронных площадок (соответственно);

Электронная площадка – электронная площадка, которая соответствует установленным в соответствии с Законом 44-ФЗ и утвержденным Правительством Российской Федерации требованиям, функционирующая в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ.

Понятия «заказчик», «участник закупки», «закупка», «заявка», «электронная площадка», «электронная процедура», «оператор электронной площадки», «оператор специализированной электронной площадки», «реестр участников электронного аукциона», «единый реестр участников закупок» используются в настоящих Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Законе 44-ФЗ и Законе 223-ФЗ.

1.3. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор специального счета участника закупки (далее – Договор).

При этом Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, подтверждает и гарантирует Банку следующее:

– Клиентом до 01.01.2019 получена аккредитация на Электронной (ых) площадке (ах), в том числе информация и документы Клиента включены в реестр участников электронного

аукциона, получивших аккредитацию на Электронной площадке, размещаемый ее Оператором на сайте Электронной площадки в сети Интернет (*применяется по 31.12.2019 включительно*);

либо

– Клиент зарегистрирован в Единой информационной системе в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru), в том числе информация и документы Клиента внесены в единый реестр участников закупок, зарегистрированных в Единой информационной системе в сфере закупок;

– Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Оператору электронной площадки информации об открытии и закрытии Счета, об остатке денежных средств на Счете (по запросу Оператора электронной площадки), а также иной информации, предусмотренной Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ.

Банк вправе получить необходимую информацию, содержащую сведения о наличии аккредитации Клиента на Электронной площадке (*до 01.01.2019*) / о регистрации Клиента в Единой информационной системе в сфере закупок (*с 01.01.2019*), из открытых официальных источников в сети Интернет, в том числе с использованием сервисов Электронной площадки / Единой информационной системы в сфере закупок.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

2.2. Для присоединения к настоящим Правилам и открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление на открытие счета.

Заявление на открытие счета составляется по форме Банка на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

Заявление на открытие счета может быть направлено в Банк в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента / представителя Клиента, имеющего право без доверенности действовать от его имени, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) для Клиентов – юридических лиц:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии представителя Клиента;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 4.2.8 настоящих Правил;
- Счет не будет использоваться Клиентом для работы с займодавцами.

2) для Клиентов – индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 4.2.8 настоящих Правил.

Банк отказывает Клиенту в приеме заявления на открытие Счета, направленного в Банк посредством Системы, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом;

- Счет не будет использоваться Клиентом для работы с займодавцами.

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с

перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления, представленного на бумажном носителе, либо изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа, с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.3. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации (в том числе Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ), нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, Правилами осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку (далее – Правила перевода), дополнительным соглашением к Договору, заключенным Сторонами (при наличии такового). Правила перевода доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

2.4. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

2.5. Специальный режим использования Счета предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, следующих операций:

2.5.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с требованиями Закона 44-ФЗ, Закона 223-ФЗ. Такое блокирование заключается в ограничении прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере обеспечения соответствующей Заявки в течение срока, установленного в соответствии с требованиями указанных законов.

2.5.2. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом 44-ФЗ, денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими заказчику;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.5.3. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом 223-ФЗ, денежных средств, внесенных на Счет в качестве обеспечения Заявок, на счет заказчика, указанный в документации о соответствующей закупке.

2.6. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации о блокировании денежных средств на Счете для обеспечения Заявки и размере денежных средств, в отношении которых необходимо осуществить блокирование, Банк в течение 1 (Одного) часа с момента получения указанной информации осуществляет блокирование денежных средств на Счете в размере, указанном Оператором электронной площадки, при наличии на Счете незаблокированных денежных средств в достаточном размере, а также информирует Оператора электронной площадки об этом.

При получении от Оператора электронной площадки нескольких уведомлений с информацией о блокировании денежных средств на Счете Банк осуществляет блокирование в порядке календарной очередности таких уведомлений.

Блокирование денежных средств не осуществляется Банком в случае отсутствия на Счете денежных средств в размере, указанном Оператором электронной площадки в уведомлении с информацией о блокировании денежных средств, либо в случае приостановления операций по Счету или иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6.1. Банк при получении от Оператора электронной площадки информации о блокировании денежных средств и недостаточности денежных средств на Счете для осуществления блокирования информирует Клиента об этом при наличии технической возможности путем передачи SMS-сообщений на номера телефонов, указанные в заявлении Клиента (далее по тексту настоящих Правил – Заявление на SMS-информирование).

Если в течение 30 (Тридцати) минут (включительно) с момента направления Клиенту SMS-сообщения Клиент обеспечивает пополнение Счета в необходимом размере, Банк осуществляет блокирование денежных средств на Счете в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил.

Заявление на SMS-информирование составляется по форме Банка на бумажном носителе или с использованием Системы (при наличии такой опции в Системе).

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявлении на SMS-информирование, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о недостаточности денежных средств на счете для осуществления блокирования.

SMS-сообщение передается Банком Клиенту один раз. Вне зависимости от возможности передачи SMS-сообщений на номер телефона Клиента (аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено / отключено или имеются иные не зависящие от Банка причины), SMS-сообщение считается отправленным Клиенту, что может быть подтверждено оператором связи.

2.6.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, которые находятся на Счете и в отношении которых не осуществлено блокирование в соответствии с настоящим пунктом.

2.7. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации о прекращении блокирования денежных средств на Счете, в отношении которых было осуществлено блокирование для обеспечения соответствующей Заявки, Банк на основании данной информации в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента ее получения прекращает осуществленное блокирование денежных средств на Счете в размере, указанном Оператором электронной площадки.

2.8. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации и распоряжения о переводе денежных средств по Счету в соответствии с пп. 2.5.2, 2.5.3 настоящих Правил / в пользу Оператора электронной площадки в качестве взимания платы за участие Клиента в электронной процедуре Банк на основании данной информации осуществляет перечисление денежных средств со Счета в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Оператору электронной площадки право предъявлять распоряжения о переводе денежных средств по Счету, а также поручает Банку в случаях, предусмотренных пп. 2.5.2, 2.5.3 настоящих Правил, на основании распоряжения Оператора электронной площадки перечислять денежные средства в сумме, указанной в распоряжении Оператора электронной площадки.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт и право списания без дополнительного распоряжения Клиента со Счета в пользу Оператора электронной площадки денежных средств при взимании платы за участие Клиента в электронной процедуре в сумме, указанной в распоряжении Оператора электронной площадки, с возможностью частичного исполнения такого распоряжения.

Ответственность за обоснованность указанных распоряжений Оператора электронной площадки, правильность расчета суммы, указанной в данных распоряжениях и подлежащей списанию со Счета без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) Клиента, несет Оператор электронной площадки.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент поручает Банку составлять от имени Клиента распоряжения по Счету и списывать денежные средства со Счета на основании предъявленных распоряжений Оператора электронной площадки, указанных в настоящем пункте, а Банк обязуется принимать к исполнению предъявленные в соответствии с условиями настоящего пункта распоряжения Оператора электронной площадки и осуществлять списание денежных средств со Счета на их основании.

2.9. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.10. Зачисление на Счет денежных средств, выдача или перечисление денежных средств со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, если иное не предусмотрено Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ и настоящими Правилами.

2.11. Банк осуществляет операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка.

Денежные средства, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил, при определении Банком достаточности денежных средств на Счете для проведения операций в расчет не принимаются, за исключением случаев предъявления к Счету исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк исполняет требования всех предъявленных к Счету исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и иные ограничения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Оператора электронной площадки, предъявленные к Счету в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ и п. 2.8 настоящих Правил, принимаются к исполнению. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.13. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

Допускается непредставление в Банк Карточки в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, предусмотренного Правилами обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн», или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

Банк имеет право отказать в приеме распоряжения на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку Карточки.

2.14. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал

соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки Системы Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов формируются Банком:

- на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;

- в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.15. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе, в соответствии с договором на обслуживание счетов с использованием Системы.

2.16. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе в период их блокирования в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ и настоящими Правилами, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты в следующем порядке:

2.16.1. Банк начисляет проценты на суммы среднемесячных остатков денежных средств на Счете, исходя из размера процентной ставки 0,1 (Одна десятая) процентов годовых, если иной размер процентной ставки не установлен соответствующим дополнительным соглашением к Договору.

При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.16.2. Расчетным периодом для начисления процентов является календарный месяц. Исчисление расчетного периода (кроме первого) производится с первого и до последнего календарного дня месяца включительно. Первый расчетный период исчисляется со дня начала начисления Банком процентов, указанного в п. 2.16.4 настоящих Правил, до последнего календарного дня месяца включительно, в котором присутствует указанная дата.

2.16.3. При расчете величины среднемесячного остатка денежных средств на Счете фактические остатки денежных средств на Счете на начало операционного дня в течение расчетного периода суммируются и делятся на количество календарных дней в календарном месяце, на который приходится данный расчетный период.

2.16.4. Начисление процентов производится Банком в период с даты, следующей за датой открытия Счета, до последнего календарного дня (включительно) месяца, предшествующего дате расторжения Договора / дате прекращения применения специального режима использования Счета, указанной в п. 3.1.9 настоящих Правил (то есть дате наступления одного из указанных последних двух событий).

2.16.5. Выплата начисленных Банком процентов за каждый расчетный период производится не позднее второго рабочего дня, следующего за днем окончания соответствующего расчетного периода, путем зачисления причитающейся Клиенту суммы процентов на Счет.

При расторжении Договора проценты, срок выплаты которых ко дню закрытия Счета не наступил, начисляются и выплачиваются Банком в срок, установленный настоящим пунктом, в соответствии с платежными указаниями Клиента, предоставленными при

расторжении Договора.

2.16.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить величину процентной ставки, указанной в п. 2.16.1 настоящих Правил, в течение срока действия Договора, уведомив об этом Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.1.2 настоящих Правил.

В случае изменения процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня, следующего за днем ее изменения.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета или иного расчетного счета, указанного Клиентом в заявлении на открытие Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами, а также суммы, указанные в пп. 4.2.13 и 4.2.15 настоящих Правил.

По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней операции Клиента, совершенной по Счету, плата за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами списывается только со Счета.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке.

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, подтверждающих полномочия указанных лиц;
- отсутствия на счетах, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств,

поступивших на Счет) и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Принимать заявление о закрытии Счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.7. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления.

3.1.9. В одностороннем порядке прекратить применение специального режима использования Счета при получении от Клиента согласно п. 4.2.10 настоящих Правил / иным способом, в том числе из открытых источников в сети Интернет согласно п. 1.3 настоящих Правил, следующей информации:

– об отсутствии / утрате Клиентом аккредитации на Электронной (ых) площадке (ах), в том числе об отсутствии информации и документов Клиента хотя бы в одном реестре участников электронного аукциона, получивших аккредитацию на Электронной площадке, размещаемом ее Оператором на сайте Электронной площадки в сети Интернет (*применяется по 31.12.2019 включительно*);

либо

– об отсутствии / утрате Клиентом регистрации в Единой информационной системе в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru), в том числе об отсутствии информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в Единой информационной системе в сфере закупок.

В этом случае Банк уведомляет Клиента о прекращении применения специального режима использования Счета путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы. В этом случае Банк прекращает применение специального режима использования Счета с даты, указанной в уведомлении, при отсутствии у Банка в указанную дату информации, предусмотренной п. 1.3 настоящих Правил, подтверждающей право Клиента использования специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ.

Стороны признают, что с даты прекращения применения специального режима использования Счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание данного Счета на условиях Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, содержащихся в приложении 1 к Договору КБО (далее – Правила открытия и обслуживания расчетного счета).

В этом случае первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение Счета в соответствии с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и Тарифами за ведение расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено применение специального режима использования Счета.

Правила открытия и обслуживания расчетного счета доводятся до сведения Клиента путем размещения информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка, либо иным способом по усмотрению Банка. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами открытия и обслуживания расчетного счета.

3.1.10. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.11. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.12. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.13. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.14. Приостановить операцию (и) по Счету (за исключением операции (й) по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Осуществить блокирование и прекращение блокирования денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с пп. 2.6, 2.7 настоящих Правил.

3.2.4. Принимать предъявленные к Счету распоряжения Оператора электронной площадки к исполнению и осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного согласия (акцепта) Клиента.

3.2.5. Предоставлять Клиенту выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.6. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.7. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов, направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.8. Информировать Клиента об изменениях Правил, Тарифов.

3.2.9. Для получения Клиентом наличных денежных средств предоставить Клиенту денежную чековую книжку.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации настоящими Правилами, а также соглашением между Банком и Клиентом (при наличии такового).

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента

списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.1.5. Вносить изменение в содержание предоставленного Банку ранее Заявления на SMS-информирование / отменить его путем предоставления Банку нового Заявления на SMS-информирование.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

4.2.2. Использовать денежные средства, находящиеся на Счете, для целей обеспечения только своих Заявок.

4.2.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, а также соглашением между Банком и Клиентом (при наличии такового).

4.2.4. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.5. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

4.2.6. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.7. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.8. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете, для уплаты комиссии Банка.

4.2.9. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

4.2.9.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

4.2.9.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка

письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

4.2.9.3. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

4.2.9.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

4.2.10. Извещать Банк в письменном виде или с использованием Системы об утрате Клиентом права использования Счета в качестве специального счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления указанного события, а именно:

– об отсутствии / утрате Клиентом аккредитации на Электронной (ых) площадке (ах), в том числе об отсутствии информации и документов Клиента хотя бы в одном реестре участников электронного аукциона, получивших аккредитацию на Электронной площадке, размещаемом ее Оператором на сайте Электронной площадки в сети Интернет (*применяется по 31.12.2019 включительно*);

либо

– об отсутствии / утрате Клиентом регистрации в Единой информационной системе в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru), в том числе об отсутствии информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в Единой информационной системе в сфере закупок.

4.2.11. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.12. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.13. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.14. В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления распоряжений к Счету) предоставлять в Банк соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами перевода.

4.2.15. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения производить списание со Счета денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.16. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

4.2.17. В случае изменения требований действующего законодательства Российской

Федерации, касающихся порядка открытия и проведения операций по Счету, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4.2.18. Получать от Банка последние экземпляры платежных требований в качестве извещений для акцепта и не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения сообщать Банку об акцепте / отказе от акцепта / частичном акцепте.

4.2.19. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

4.2.20. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений согласно пп. 2.6.1, 4.1.5 настоящих Правил, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной Правилами, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк заявления, предусмотренного п. 4.1.5 настоящих Правил.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных в том числе пп. 4.2.8–4.2.9 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете;
- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к его оформлению;
- неисполнение либо задержка исполнения распоряжений Клиента, возникшие по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам;
- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Федерации.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Банк не несет ответственности за подлинность подписи получателя средств при поступлении расчетного документа получателя при осуществлении расчетов в рамках прямого дебетования, а также не производит расчет задолженности, не устанавливает обоснованность выставления расчетного документа получателем и не возмещает убытки, возникшие вследствие неправомерных действий получателя средств (*настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации резиденту и нерезиденту*).

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

5.8. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.9. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации за соблюдение сроков прекращения блокирования денежных средств на Счете, установленных п. 2.7 настоящих Правил в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил.

Банк не несет указанную в настоящем пункте ответственность перед Клиентом в случае, если несоблюдение Банком указанных в настоящем пункте сроков обусловлено несоблюдением Оператором электронной площадки сроков направления Банку соответствующей информации в целях прекращения блокирования денежных средств на Счете, установленных соглашением, заключенным между Банком и Оператором электронной площадки, в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ, и/или направлением Оператором электронной площадки Банку в указанных целях недостоверной и/или некорректной информации.

5.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам 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 Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

- 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 настоящих Правил.

5.11. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

5.12. Банк не несет ответственности за искажение и/или непредоставление / несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное

с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента или по иным, не зависящим от Банка, причинам).

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

6.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящее Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами, в том числе Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими (в том числе Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ) закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений (в том числе в порядке, предусмотренном п. 2.7 настоящих Правил).

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

6.10. Расторжение Договора является основанием закрытия соответствующего Счета Клиента.

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

6.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Приложение 7
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами

1. Термины и определения

ПТС – электронные программно-технические средства Банка, предназначенные для совершения операций без участия уполномоченного работника Банка, оснащенные устройством для приема наличных денежных средств (банкнот), а также для составления документов, подтверждающих проведение указанных операций;

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

Счет – банковский (расчетный) счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором расчетного счета в валюте Российской Федерации, к которому подключается Услуга. Счет указывается в Заявлении на предоставление Банковского продукта / Услуги или в Заявлении на Пакет РКО;

Услуга – услуга по зачислению на Счет Клиента наличных денежных средств, полученных Клиентом от реализации товаров (работ, услуг), внесенных через ПТС.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, значения которых не указаны в данном разделе, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Общих условиях комплексного банковского обслуживания.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения Сторон по предоставлению Банком Клиенту Услуги.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка (далее – Договор).

2.2. Все ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения об оказании Услуги считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. При этом размер вознаграждения Банка за оказание услуг, установленный вышеуказанным дополнительным соглашением, остается без изменений.

В случае если на дату заключения Договора Клиенту был подключен Пакет РКО, с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления на предоставление Банковского продукта / Услуги размер вознаграждения Банка за оказание Услуги устанавливается Тарифами согласно выбранному Пакету РКО.

В случае если на дату подключения Пакета РКО Клиенту была подключена Услуга, с момента подключения Пакета РКО размер вознаграждения Банка за Услуги устанавливается Тарифами согласно выбранному Пакету РКО.

3. Порядок внесения наличных денежных средств в ПТС

3.1. Банк подключает Услугу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

Подключение Услуги осуществляется при наличии открытого Клиенту расчетного

счета.

3.2. Для подключения Услуги Клиент представляет в Банк Заявление на предоставление Банковского продукта / Услуги либо Заявление на Пакет РКО по форме Банка. Заявление на предоставление Банковского продукта / Услуги предоставляется на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо с использованием Системы (при наличии технической возможности). Заявление на Пакет РКО предоставляется на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре либо с использованием Системы.

Подтверждением принятия Банком Заявления на предоставление Банковского продукта / Услуги Клиента на бумажном носителе является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Один экземпляр Заявления на предоставление Банковского продукта / Услуги с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Подтверждением принятия Банком заявления Клиента, направленного с использованием Системы, является статус заявления «Принят Банком к рассмотрению». Изменение статуса заявления на «В архиве» является подтверждением факта заключения Договора.

3.3. Внесение наличных денежных средств в ПТС осуществляется уполномоченными лицами Клиента (далее – Уполномоченные лица), которым Банком присвоены идентификационные коды, предназначенные для аутентификации Уполномоченного лица при внесении наличных денежных средств (далее – Идентификационные коды). Внесение Уполномоченным лицом наличных денежных средств в ПТС осуществляется только после проверки Идентификационного кода Уполномоченного лица.

Услуга считается подключенной с момента активации Банком Идентификационных кодов Уполномоченных лиц, доверенность на которых предоставлена Клиентом посредством Системы с приложением скан-копий документов, удостоверяющих личности Уполномоченных лиц.

3.4. При назначении нового Уполномоченного лица либо в случае изменения данных документа, удостоверяющего личность, действующего Уполномоченного лица Клиент посредством Системы представляет в Банк доверенность на новое Уполномоченное лицо либо на действующее Уполномоченное лицо, чьи данные изменились, с приложением скан-копий документов, удостоверяющих личность, нового Уполномоченного лица или скан-копий новых документов, удостоверяющих личность, действующего Уполномоченного лица.

В случае если Уполномоченное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, Клиент дополнительно представляет в Банк скан-копии документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) такого Уполномоченного лица на территории Российской Федерации.

Не допускается предоставление посредством Системы сведений об Уполномоченном лице, если к моменту предоставления сведений оно не достигло совершеннолетия.

3.5. Банк осуществляет активацию Идентификационных кодов в Системе. Банк вправе по своему усмотрению и без объяснения причин отказать в активации Идентификационного кода.

3.6. Внесение наличных денежных средств Уполномоченными лицами может осуществляться в любом ПТС Банка.

3.7. Внесение наличных денежных средств в ПТС производится банкнотами, номинированными в валюте Российской Федерации.

3.8. Уполномоченному лицу запрещается разглашать информацию об Идентификационном коде, в том числе передавать его другим Уполномоченным лицам.

3.9. Клиент вправе прекратить полномочия действующего Уполномоченного лица, заблокировав Идентификационный код Уполномоченного лица посредством Системы. При этом Идентификационный код, присвоенный ранее Уполномоченному лицу, утрачивает силу в день блокирования и не может быть использован для внесения наличных денежных средств в ПТС.

3.10. После внесения наличных денежных средств в ПТС Уполномоченному лицу выдается информационный чек, подтверждающий проведение указанной операции.

3.11. Зачисление денежных средств, внесенных Уполномоченным лицом в ПТС, на Счет производится в день совершения операции.

3.12. В случае технического сбоя и/или отсутствия информационного чека, подтверждающего внесение наличных денежных средств в ПТС (либо наличия в информационном чеке в поле «Внесено» суммы меньшей, чем сумма наличных денежных средств, внесенных Уполномоченным лицом в ПТС), зачисление денежных средств на Счет осуществляется после проведения инкассации ПТС по факту пересчета денежной наличности и после проверки банкнот на подлинность в Банке. В указанном случае зачисление денежных средств на Счет осуществляется на основании обращения Клиента, представленного посредством Системы. Указанное обращение должно содержать информацию о расхождении суммы денежных средств, поступивших на Счет за указанный в обращении период, и суммы ожидаемых поступлений согласно данным информационного чека по полю «Внесено» (если чек был выдан) либо иным данным Клиента, достоверность которых может быть подтверждена.

К случаям технического сбоя относятся:

- неработоспособность ПТС или любой из его составляющих;
- отсутствие электропитания или сигнала связи в момент совершения операции;
- застревание или разрыв банкноты в момент внесения в ПТС.

3.13. После пересчета денежной наличности из ПТС при затруднении в определении платежеспособности банкнот Банк имеет право направить их на экспертизу в учреждения Банка России. Результаты экспертиз являются для Сторон бесспорным основанием для списания со Счета суммы, эквивалентной сумме выявленных сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот. Банкноты, имеющие признаки подделки, сдаются в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.

3.14. Обо всех случаях технического сбоя в процессе использования ПТС или нерабочем состоянии ПТС, а также в случае отсутствия информационного чека после завершения операции по внесению наличных денежных средств в ПТС Клиент обязан незамедлительно информировать Банк путем направления сообщения с описанием проблемы на адрес электронной почты selfinkass@mkb.ru.

В случае невозможности отправить информационное сообщение с использованием электронной почты Клиент обязан информировать Банк о проблеме по телефону +7 (925) 082-22-43 (круглосуточно).

3.15. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Уполномоченных лиц, представленных Клиентом в Банк посредством Системы, действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует получение от Уполномоченных лиц согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Уполномоченного лица.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета:

- вознаграждение Банка, предусмотренное п. 5.1 настоящих Правил;
- суммы задолженности Клиента перед Банком;
- суммы штрафов, которые Клиент обязан уплатить Банку согласно условиям настоящих Правил;

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

4.1.2. В случае невозможности полного или частичного списания сумм со Счета:

- списать суммы согласно п. 4.1.1 настоящих Правил полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе со счетов Клиента в иностранной валюте, для чего Клиент предоставляет Банку право произвести продажу иностранной валюты по курсу и на условиях, установленных Банком России для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;

- направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод сумм согласно п. 4.1.1 по реквизитам, указанным в уведомлении, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Обеспечить своевременное зачисление денежных средств, внесенных Уполномоченными лицами Клиента в ПТС, на Счет, с соблюдением требований настоящих Правил.

4.2.2. Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных Уполномоченных лиц, обеспечивать безопасность персональных данных Уполномоченных лиц при их обработке в соответствии с требованиями, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Обеспечить обновление идентификационных данных об Уполномоченных лицах не реже 1 (Одного) раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Банка требования об уточнении идентификационных данных.

4.3.2. При получении от Банка уведомления в соответствии с п. 4.1.2 настоящих Правил перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления. В случае перевода денежных средств со счета, открытого в другом банке, датой исполнения указанной обязанности Клиента считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

4.3.3. Получить согласие Уполномоченного лица на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ

«О персональных данных».

4.3.4. Обеспечить выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» при передаче персональных данных Уполномоченных лиц в Банк.

4.3.5. Клиент и его Уполномоченные лица не вправе разглашать третьим лицам информацию о порядке предоставления Банком услуг по настоящим Правилам.

5. Финансовые условия

5.1. Вознаграждение Банка за Услугу списывается со Счета (указан в Заявлении на подключение Услуги либо в Заявлении на подключение Пакета РКО) автоматически без дополнительного распоряжения Клиента после зачисления денежных средств на Счет.

Размер Вознаграждения за Услугу устанавливается:

– в Заявлении на предоставление Банковского продукта / Услуги. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Вознаграждения, предварительно направив Клиенту уведомление не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие нового размера Вознаграждения. Уведомление должно быть направлено на бумажном носителе по адресу Клиента, указанному в реквизитах Клиента / посредством Системы;

либо

– в Тарифах в рамках Пакета РКО при подключении Услуги путем предоставления Заявления на Пакет РКО *(в случае если ПТС, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами).*

В случае если Вознаграждение установлено Тарифами, Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер Вознаграждения. Банк уведомляет Клиента о таком изменении путем размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

5.2. Вознаграждение не облагается НДС на основании подпункта 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6. Ответственность Сторон

6.1. В случае нарушения Уполномоченным (и) лицом (ами) требований, установленных п. 3.10 настоящих Правил, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке с предварительным письменным уведомлением Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до даты такого расторжения и/или потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 (Десяти) процентов от суммы, внесенной в ПТС с нарушением требований п. 3.10 настоящих Правил.

6.2. В случае неисполнения Клиентом обязанности, указанной в п. 4.3.2 настоящих Правил, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки исполнения.

6.3. Клиент несет ответственность за получение согласия Уполномоченных лиц на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.4. При несоблюдении Клиентом сроков оплаты за оказание Банком Услуги по Договору по причине наличия ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в Банке, в случае наложения ареста на счета и/или приостановления операций по счетам, налагаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами, и, как следствие, нарушения порядка расчетов, установленного настоящими Правилами, Банк вправе приостановить оказание Услуги Клиенту до момента оплаты, уведомив об этом Клиента за 2 (Два) рабочих дня до момента приостановления Услуги по согласованному каналу связи.

Приостановление Услуги по Договору не освобождает Клиента от обязательств по оплате ранее оказанных услуг. Предоставление Услуги может быть возобновлено после получения Банком оплаты и письма Клиента о намерениях возобновить пользование Услугой, направленного Клиентом в Банк по согласованным каналам связи.

7. Порядок внесения изменений в Правила

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями Договора расчетного счета, к которому подключается Услуга.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

7.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

7.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления другой Стороне за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. При этом по требованию любой из Сторон прекращение обязательств по Договору может быть оформлено в виде дополнительного соглашения о расторжении Договора.

7.5. В дату расторжения Договора расчетного счета, к которому подключена Услуга, Договор также считается расторгнутым.

7.6. Расторжение / прекращение Договора не освобождает Клиента от исполнения обязательств по Договору, которые возникли в период его действия.

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

7.8. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и Договором расчетного счета, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

7.9. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Приложение 8
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт

1. Термины и определения

Авторизация – разрешение, предоставляемое ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) для проведения Операций. Операции с использованием Карты / реквизитов Карты могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации;

Активация Карты – перевод Карты в состояние, при котором возможно ее использование для совершения Операций с использованием Карты / реквизитов Карты;

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций по выдаче с Картсчета наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, передачи распоряжений Банку о переводе денежных средств с Картсчета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции, и предоставления информации по Картсчету;

Блокировка Карты – приостановление совершения Операций по инициативе Банка / Клиента / Держателя;

Выписка – формируемая Банком для Клиента выписка, отражающая Операции, совершенные с использованием Корпоративной карты / реквизитов Карты / движение денежных средств по Картсчету;

Держатель – физическое лицо – сотрудник (работник) Клиента, на имя которого выпущена Корпоративная карта, уполномоченный распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете, с использованием Корпоративной карты / реквизитов Корпоративной карты в пределах Платежного лимита / установленных Банком и Клиентом лимитов;

Договор – договор банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт для юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – резидента и нерезидента Российской Федерации;

Документ по Операциям – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения (квитанция платежного терминала ТСП, чек электронного терминала, а также иной документ, полученный по запросу Банка из процессинговой компании или ТСП);

Корпоративная карта (Карта) – эмитируемая Банком корпоративная расчетная карта, предназначенная для совершения Держателем Операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете, в пределах Платежного лимита / установленных Банком и Клиентом лимитов.

Код CVV/CVC/CVV2/CVC-2 – трехзначный код подтверждения действительности (код безопасности) Корпоративной карты, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении Операций в сети Интернет;

установленные Банком лимиты – установленная Тарифами Банка максимальная совокупная сумма наличных денежных средств, которая может выдаваться Клиенту в

банкоматах и ПВН Банка, в банкоматах и ПВН сторонних банков по всем Картсчетам Клиента, в течение дня, месяца и (или) иного периода времени, установленного Тарифами Банка;

установленные Клиентом лимиты – установленная Клиентом максимальная совокупная сумма денежных средств, в пределах которой Клиент / Держатель может совершать Операции по Карте, в течение дня и/или месяца, и / или на каждую операцию;

Операция – операция, совершаемая Держателем с использованием Корпоративной карты / реквизитов Корпоративной карты;

ПИН-код – персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Корпоративной карте и используемый для идентификации Держателя при совершении Операций с использованием Карт с помощью электронных терминалов, платежных терминалов, ПВН, Банкоматов и иных средств удаленного доступа к Картсчету в качестве аналога собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Корпоративной карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем;

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить Операции. Платежный лимит равен сумме остатка собственных денежных средств Клиента на Картсчете за вычетом авторизованных, но не списанных с Картсчета сумм и комиссии Банка;

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств;

Платежный терминал – устройство, предназначенное для проведения платежей и иных Операций в ПВН или ТСП, а также для составления документов об Операциях;

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения Операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Корпоративных карт;

Реквизиты Карты – данные, отображенные на Корпоративной карте (наименование Банка, номер и срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), код CVV/CVC/CVV2/CVC2 и др.);

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», доступ к которой предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора;

Тарифы – Тарифы, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», для банковских продуктов / банковских услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающие Корпоративные карты в качестве средства платежа и составляющие документы по Операциям (подтверждающие документы) в качестве подтверждения внесения платы за предоставляемые товары (услуги);

Уполномоченными лицами Клиента являются:

если Клиент является юридическим лицом – единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные от имени Клиента на заключение Договора, предоставление всех необходимых документов по Договору, а также на получение Корпоративных карт.

если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Клиент, а также иные лица, уполномоченные от имени Клиента на заключение Договора, предоставление всех необходимых документов по Договору, а также на получение Корпоративных карт;

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного сотрудника Банка наличных денежных расчетов и/или безналичных Операций и передачи Банку Распоряжений на проведение Операций, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции. Операции и Распоряжения, требующие идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, оформляются с использованием Карты и подтверждаются введением ПИН-кода;

3D-Secure пароль (Verified by Visa) – уникальный код, которым Держатель подтверждает совершение Операции в сети Интернет, используется для идентификации Держателя. Код формируется и направляется Банком Держателю на актуальный номер мобильного телефона Держателя, указанный Клиентом в заявлении на подключение и отключение SMS- и e-mail-информирования по форме Банка. Операции, произведенные по Корпоративной карте с использованием 3D-Secure пароля, признаются совершенными Держателем.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт / реквизитов корпоративных банковских карт в валюте Российской Федерации (далее – Картсчет / Картсчета) в Банке для совершения Операций, а также выпуску и обслуживанию банковских карт, выпущенных на имя Держателя / Держателей.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (далее – Договор).

Условия Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, применяются к Картсчету, если иное не предусмотрено положениями настоящих Правил и не вытекает из существа отношений по Картсчету.

2.2. Все ранее заключенные договоры банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт, считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. Все ранее заключенные соглашения между Банком и Клиентом, связанные со специальными условиями работы Картсчета (ов) и банковских (ой) карт (ы) Клиента, продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью Договора.

2.3. Банк открывает Клиенту Картсчет в валюте Российской Федерации и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

Картсчет открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета.

2.4. Использование Карт / реквизитов Карт в целях совершения Операций по Картсчету регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями и правилами платежных систем, настоящими Правилами.

2.5. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Картсчете.

2.6. Для открытия Картсчета и выпуска Корпоративных карт Клиент предоставляет в Банк следующие документы:

2.6.1. Документы для открытия Картсчета.

2.6.2. Заявление на открытие Картсчета.

Заявление на открытие Картсчета составляется по форме Банка на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе). Заявление на открытие Картсчета, предоставляемое для целей выпуска и обслуживания Карты моментального выпуска, может быть представлено только на бумажном носителе.

Заявление на открытие Картсчета может быть направлено в Банк в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента / представителя Клиента,

имеющего право без доверенности действовать от его имени, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) для Клиентов – юридических лиц:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии представителя Клиента;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 7.2.8 настоящих Правил.

2) для Клиентов – индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:

- Клиент имеет открытый Счет;
- Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии;
- в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с п. 7.2.8 настоящих Правил.

Банк отказывает Клиенту в приеме заявления на открытие Счета, направленного в Банк посредством Системы, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие Картсчета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления, представленного на бумажном носителе, либо изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа, с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.6.3. Заявление на выпуск и обслуживание банковской карты (далее – Заявление) по форме Банка.

2.6.4. Реестр переданных в Банк Заявлений по форме Банка (оформляется только при передаче Заявлений на бумажном носителе).

2.6.5. Нотариально удостоверенная копия либо оригинал и копия документа, удостоверяющего личность, Держателя, указанного в Заявлении, нотариально удостоверенная копия либо оригинал и копия миграционной карты, визы, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (при необходимости), заверенные надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства, а также соответствующий вопросник.

2.6.6. Доверенность, подтверждающая полномочия уполномоченного лица Клиента, нотариальная копия либо оригинал и копия документа, удостоверяющего его личность, заверенная надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства.

В случае если уполномоченное лицо Клиента / Держатель не является гражданином Российской Федерации и документ, удостоверяющий его личность, составлен полностью или в какой-либо его части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), дополнительно в Банк предоставляется нотариально заверенный перевод данного документа на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

Заявление, копия документа, удостоверяющего личность Держателя, документа, подтверждающего право Держателя на пребывание (проживание) в Российской Федерации, – если Держателем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, а также

соответствующий вопросник могут быть переданы в Банк с использованием Системы (при наличии технической возможности).

В случае направления указанных в настоящем пункте документов с использованием Системы Держатель / уполномоченное лицо Клиента при получении Корпоративной карты предоставляет в Банк нотариальную копию документа либо оригинал и копию документа, удостоверяющего личность Держателя, указанного в Заявлении, нотариальную копию либо оригинал и копию миграционной карты, визы, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (при необходимости), а также оригинал соответствующего вопросника, заверенные надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства.

2.7. Для осуществления Операций по Картсчету и выпуска Карты Клиент обязуется внести на Картсчет денежные средства в порядке и размере, определенных Тарифами.

2.8. За осуществление Операций, выпуск и обслуживание Корпоративных карт Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Картсчета.

2.9. Корпоративная карта является собственностью Банка, которая предоставляется в пользование Клиенту на условиях, определенных настоящими Правилами, и возвращается Клиентом / Держателем в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока ее действия;
- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора (предоставляется вместе с заявлением на расторжение Договора за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения);
- в случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Держателем;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

2.10. Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, на основании распоряжения Клиента. Пополнение Карты иным способом не допускается. Поступление денежных средств на Картсчет от третьих лиц не допускается.

2.11. Выдача наличных денежных средств с Картсчета без использования Корпоративной карты не производится.

2.12. Банк осуществляет Операции по Картсчету в пределах установленных Банком и Клиентом лимитов / Платежного лимита.

2.13. Банк не исполняет распоряжения Клиента, переданные в Банк без использования Карт / реквизитов Карт, за исключением распоряжений, целью которых является перевод денежных средств на иной счет Клиента при расторжении Договора и закрытии Картсчета.

2.14. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Держателей, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, оформления Карт, совершения в рамках настоящих Правил Операций, следующие действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а именно, сведений, отраженных в Заявлении, и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует получение от Держателей согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать согласие Держателей на обработку их персональных данных.

Цель обработки Банком персональных данных Держателей – исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных Держателей действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Держателя.

3. Порядок предоставления и использования Карт

3.1. Заявления на выпуск и обслуживание Корпоративной карты предоставляются Клиентом по формам Банка на бумажном носителе или с использованием Системы (при наличии технической возможности), если иное не установлено по тексту настоящих Правил.

3.2. Корпоративная карта является персонифицированным средством платежа, все Операции производятся Держателем лично без передачи права ее использования третьим лицам. Держатель / Клиент обязуется не передавать Карту / реквизиты Карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

3.3. На лицевую сторону Корпоративной карты наносятся номер Карты, фамилия и имя Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), срок действия Карты (месяц и год действия Карты), наименование Клиента (за исключением Карт моментального выпуска).

3.4. Корпоративные карты передаются:

если Клиент является юридическим лицом – Держателю, либо единоличному исполнительному органу Клиента, либо лицу, уполномоченному Клиентом на получение Корпоративных карт на основании доверенности, заверенной печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), для последующей передачи Держателю;

если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Держателю, либо Клиенту, либо лицу, уполномоченному Клиентом на получение Корпоративных карт на основании доверенности, заверенной печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), для последующей передачи Держателю.

3.5. Активация Карты осуществляется системами Банка в автоматическом режиме в процессе выдачи Карты Держателю / Представителю Держателя (в случае выпуска Карты с ПИН-кодом) либо при создании Держателем ПИН-кода с использованием электронных терминалов Банка.

3.6. При получении Корпоративной карты Держатель проставляет свою подпись на оборотной стороне Карты (шариковой ручкой) в специально отведенном для этого месте. Отсутствие подписи Держателя на Корпоративной карте является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка.

3.7. Выпуск или перевыпуск до истечения срока действия Корпоративной карты осуществляется Банком:

– в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (в обычном режиме);

– в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления в Банк соответствующего

заявления (в срочном режиме);

– в день предоставления в Банк соответствующего заявления (для Карт моментального выпуска).

3.8. Корпоративная карта действительна в течение срока, определенного Банком, до последнего дня (включительно) месяца и года, указанных на лицевой стороне Карты, за исключением досрочного возврата Карты в Банк в случаях, предусмотренных настоящими Правилами. Запрещается использование Карты / реквизитов Карты с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Карты Держателем.

3.9. В случае если Держатель / уполномоченное лицо Клиента не получил выпущенную Корпоративную карту в течение 6 (Шести) месяцев, Банк уничтожает Карту.

3.10. Держатель должен обращаться с Корпоративной картой бережно, не повреждать магнитную полосу и не допускать нахождения Карты вблизи источников электромагнитных полей. При возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), перевыпуск нефункционирующей Карты осуществляется без изменения срока ее действия.

3.11. Держатель обязуется использовать денежные средства на Картсчете в пределах установленных Банком и Клиентом лимитов / Платежного лимита, с учетом установленных Тарифами комиссий и расходов за совершение Операций.-

3.12. Операции осуществляются Держателями при условии Авторизации либо без Авторизации. В случае совершения Операции без запроса Авторизации все полученные от третьих лиц требования о списании денежных средств с Картсчета подлежат безусловному исполнению Клиентом.

3.13. Спорные ситуации, связанные с Операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты без применения Карты, разрешаются Клиентом самостоятельно.

3.14. ПИН-код должен храниться в тайне, возможность получения информации о нем третьими лицами должна быть исключена. Если информация о ПИН-коде или реквизитах Корпоративной карты стала доступна третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты. Для дальнейшего использования Корпоративной карты Клиенту необходимо предоставить в Банк заявление на перевыпуск Карты по форме Банка.

3.14. В случае если при совершении Операции с использованием Корпоративной карты ПИН-код три раза подряд будет набран неверно, Карта блокируется и / или может быть изъята. В случае необходимости разблокировать Корпоративную карту Клиент предоставляет в Банк заявление на разблокировку Карты по форме Банка.

3.15. Банк при получении обращения Держателя Карты или заявления Клиента об утрате, хищении или незаконном использовании Корпоративной карты немедленно блокирует ее.

В случае опровержения факта утраты, хищения или незаконного использования Корпоративной карты Клиент предоставляет в Банк заявление на разблокировку Карты по форме Банка, после чего Банк разблокирует Карту.

В случае утраты и/или незаконного использования Корпоративной карты Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты.

При обращении по телефону Банк устанавливает личность Держателя по следующим данным: фамилия, имя, отчество, дата рождения, кодовое слово. Кодовое слово устанавливается Клиентом в Заявлении и может быть изменено Клиентом путем предоставления заявления по форме Банка.

4. Порядок проведения Операций с использованием Карты

4.1. Банк оставляет за собой право осуществлять контроль направления использования денежных средств Клиента на Картсчете.

Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, на

основании распоряжения Клиента. Пополнение Карты иным способом не допускается. Получение наличной иностранной валюты с использованием Карты на территории Российской Федерации не допускается.

4.2. При списании / зачислении денежных средств по Операциям в валюте, отличной от валюты Картсчета, осуществляется конвертация денежных средств из валюты Операции в валюту Картсчета в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу Платежной системы на дату обработки Операции;

- сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Картсчета по курсу Банка, установленному по Операциям с использованием Карт / реквизитов Карт, на дату списания / зачисления суммы Операции с Картсчета / на Картсчет.

В случае совершения Операций в ПВН Банка, Банкомате Банка конвертация средств осуществляется по курсу Банка, установленному по операциям с использованием Карт / реквизитов Карт, на дату списания / зачисления Операции с Картсчета / на Картсчет.

Курс конвертации, действующий на момент обработки Операции Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении, возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

4.3. При совершении Операции с использованием Корпоративной карты Держатель обязан подтвердить проведение Операции введением ПИН-кода и / или подписать Документ по Операциям, проверив при получении подтверждающего документа правильность указания номера Карты, суммы и даты проведения Операции с использованием Карты в этом документе.

До и после введения ПИН-кода или подписания Документа по Операциям Держатель несет ответственность за правильность указанной информации.

Совершение Операции с использованием Корпоративной карты, снабженной технологией PayWave / PayPass, без введения ПИН-кода и/или без подписи Держателя возможно только в том случае, если сумма Операции не превышает сумму, указанную в правилах соответствующей Платежной системы.

4.4. При получении наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах с Картсчета взимается комиссия согласно Тарифам.

4.5. При получении наличных денежных средств в Банкоматах и ПВН сторонних банков, помимо комиссии Банка, предусмотренной Тарифами, дополнительно может взиматься комиссия, установленная сторонними банками.

4.6. Держатель / Клиент должен сохранять все Документы по Операциям до получения Выписки, в которой указаны данные Операции. Держатель / Клиент должен предоставлять в Банк эти документы по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

4.7. Надлежащим уведомлением о совершении Операций в рамках требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» являются Выписка, SMS- / e-mail-информирование.

4.7.1. Выдача Выписок на бумажном носителе осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой Клиента, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии). Днем предоставления Банком Выписки на бумажном носителе является день ее выдачи Банком Клиенту.

В случае подключения Клиента к Системе Выписка предоставляется Клиенту в электронном виде путем ее самостоятельного формирования и просмотра Клиентом. Клиент обязан регулярно, не реже одного раза в день, осуществлять вход в Систему и устанавливать соединение с Банком с целью ознакомления с Выпиской. Днем предоставления Выписки

является день, в котором Клиенту была предоставлена возможность ее самостоятельного формирования и просмотра в Системе.

Выписка подтверждает Операции, совершаемые по Картсчету, и является надлежащим информированием о совершении Операции.

Выписка, а также Операции по Картсчету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом, в случае если он не заявит возражений не позднее дня, следующего за днем предоставления Выписки.

4.7.2. SMS- / e-mail-информирование подключается Банком на основании предоставленного Клиентом заявления на подключение / отключение SMS- / e-mail-информирования по форме Банка.

SMS-уведомление направляется Банком незамедлительно после совершения Операции на номер мобильного телефона, указанный в заявлении на подключение и отключение e-mail- и SMS-информирования по форме Банка. Датой получения Клиентом от Банка SMS-уведомления является дата направления Банком SMS-уведомления на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении.

E-mail-уведомление направляется на адрес электронной почты, указанный в заявлении, в виде Выписки по Корпоративной карте. Датой получения Клиентом от Банка e-mail-уведомления является дата направления Банком Выписки на адрес электронный почты, указанный Клиентом в заявлении.

4.7.3. Если Клиент не выбрал SMS- / e-mail-информирование в качестве способа информирования о совершении каждой Операции с использованием Корпоративной карты либо прекратил использование услуги SMS- / e-mail-информирования, то надлежащим уведомлением Банком Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты в рамках Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» считается Выписка.

4.7.4. Датой получения Клиентом надлежащего уведомления о совершении Операций является наиболее ранняя из дат, указанных в пунктах 4.7.1–4.7.3 настоящих Правил.

4.8. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о смене SIM-карты, а также об отключении / изменении номера телефона / e-mail, указанных в заявлении на подключение / отключение e-mail- и SMS-информирования для направления уведомлений о совершении Банком Операции.

4.9. Отражение Операций по Картсчету производится на основании:

- реестра платежей;
- электронного журнала;
- электронного файла реестра на списание средств;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. При совершении Операций с использованием реквизитов Корпоративной карты через сеть Интернет оплата может быть произведена путем формирования заказа через сайт компании – продавца товаров / услуг. В ответ на соответствующий запрос на сайте компании – продавца товаров / услуг Держатель указывает наименование Платежной системы, в рамках которой выпущена Карта, номер и срок действия Карты, имя, фамилию (как это указано на Карте), код CVV/CVC-2 и 3D-Secure пароль по запросу (введением значения в диалоговое окно в момент совершения Операции в сети Интернет).

4.11. Клиент обязан контролировать остаток денежных средств на Картсчете и не допускать превышения Платежного лимита. Клиент несет ответственность за превышение Держателем Платежного лимита, в том числе в результате списания комиссий Банка и / или Платежных систем и / или конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату совершения Держателем Операции, и курсом, установленным на дату проведения Операции Банком, а также в случае совершения Операции с использованием реквизитов Карты без Авторизации и других случаях.

4.12. В случае превышения Платежного лимита Клиент обязан возратить Банку сумму превышения Платежного лимита и уплатить неустойку за превышение Платежного

лимита в соответствии с Тарифами в период с даты возникновения превышения Платежного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Банк имеет право временно заблокировать Карту / Карты, возобновив ее (их) действие после погашения суммы, превышающей Платежный лимит по Картсчету, и уплаты неустойки.

4.13. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

5. Утрата Карты или ее незаконное использование, перевыпуск Карты

5.1. Корпоративная карта перевыпускается после предоставления Клиентом в Банк заявления на перевыпуск Карты по форме Банка с указанием причины ее перевыпуска.

5.2. Порядок взаимодействия при утрате Корпоративной карты или ее незаконном использовании

5.2.1. Держатель / Клиент обязан принимать меры по предотвращению утраты (хищения) Корпоративной карты и ПИН-кода, а также реквизитов Карты или их несанкционированного использования.

5.2.2. В случае обнаружения утраты / повреждения Корпоративной карты, рассекречивания (компрометации) ПИН-кода, а также в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (сферы услуг), ПВН, Банкоматах или иных устройствах при совершении Операций Держатель / Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону Контакт-центра Банка, указанному на официальном сайте Банка или на обороте Карты, либо путем предоставления в любой дополнительный офис Банка заявления по форме Банка, содержащего информацию об обстоятельствах утраты Карты и/или ПИН-кода либо об их использовании без согласия Держателя, для принятия мер по приостановлению использования (блокировке) Корпоративной карты. Номера многоканальных телефонов Контакт-центра Банка: (495) 797-42-11, (495) 797-42-41.

Устное обращение, предусмотренное настоящим пунктом, должно быть обязательно подтверждено оформлением письменного заявления в порядке, установленном п. 5.2.3 настоящих Правил.

5.2.3. Уведомление об использовании Карты / реквизитов Карты без согласия Держателя (несанкционированных Операциях) предоставляется Клиентом / Держателем в Банк путем оформления письменного заявления об утрате, изъятии Карты или совершении несанкционированных Операций (далее – Уведомление). Уведомление должно быть оформлено и предоставлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя. В случае невозможности явки Держателя / Клиента в дополнительный офис Уведомление, подписанное Держателем / Клиентом, должно быть отправлено Держателем / Клиентом в Банк не позднее дня, следующего за днем получения Выписки / SMS- / e-mail-уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя, посредством факсимильной связи на номер: (495) 601-99-46 или посредством электронной почты на адреса info@mkb.ru, disput@mkb.ru, fraudcontrol@mkb.ru. В Уведомлении должны быть подробно изложены все обстоятельства утраты или изъятия Карты, совершения несанкционированных Операций, а также иные сведения о ее незаконном использовании, которые стали известны Клиенту / Держателю, при этом не следует указывать полный номер Карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент / Держатель должен принять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты. При устном обращении Держателя об утрате или изъятии Карты Банк осуществляет блокировку Карты. Датой уведомления Банка о совершении несанкционированных Операций является дата предоставления в Банк Уведомления.

5.2.4. Банк осуществляет Операции до момента обращения Клиента / Держателя в Банк с информацией о блокировке Корпоративной карты. После получения Банком

соответствующего обращения Клиента / Держателя Карты ответственность Клиента / Держателя за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Держателя / Клиента.

5.2.5. При обнаружении Корпоративной карты, ранее объявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель / Клиент должен незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк. При желании Держателя дальше использовать заблокированную Карту Банк осуществляет ее разблокировку на основании оформленного Клиентом заявления на разблокировку Карты по форме Банка.

5.3. При перевыпуске Карты в случае изменения ФИО Держателя в обязательном порядке предоставляются: соответствующий вопросник, документ, удостоверяющий личность Держателя, документ, на основании которого произошли изменения, а также документ, подтверждающий право Держателя на пребывание (проживание) в Российской Федерации, – если Держателем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, в соответствии с п. 2.6 настоящих Правил.

5.4. Работа по спорным Операциям

5.4.1. Банк принимает к рассмотрению заявление о несогласии с транзакцией Клиента / Держателя в отношении списания денежных средств. Одновременно с заявлением о несогласии с транзакцией Клиентом / Держателем предоставляются по опротестовываемым Операциям подтверждающие документ, обосновывающие доводы, содержащиеся в заявлении о несогласии с транзакцией.

5.4.2. В течение 30 (Тридцати) календарных дней при совершении Операции на территории Российской Федерации / 60 (Шестидесяти) календарных дней при совершении трансграничной Операции за пределами Российской Федерации после предоставления Клиентом / Держателем в Банк заявления о несогласии с транзакцией, составленного по форме Банка, Банк осуществляет возврат денежных средств по заявлению, отправив при этом SMS-уведомление о сумме возврата, либо направляет официальное письмо Клиенту с результатами рассмотрения заявления, направив при этом SMS-уведомление о формировании письма.

6. Права и обязанности Банка

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в предоставленных в Банк документах.

6.1.2. Отказать Клиенту в выпуске / перевыпуске Корпоративных карт или их замене без объяснения причин.

6.1.3. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать с Картсчета, а при недостаточности денежных средств на нем – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы:

- Операций;
- комиссий / неустоек Банка в соответствии настоящими Правилами, Тарифами;
- ошибочно зачисленных на Картсчет денежных средств;
- превышения Платежного лимита;
- комиссий других банков и других платежей, причитающихся к уплате;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с обслуживанием Корпоративных карт или с их незаконным использованием;
- задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам / соглашениям, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- комиссионных вознаграждений и штрафов Платежных систем;
- опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с Банка.

Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, указанным в настоящем пункте, со счетов Клиента, открытых в Банке, зачислять указанные денежные средства на Картсчет и списывать их в погашение этой задолженности.

В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности, подлежащей списанию, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию валюты по курсу Банка России, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности, предусмотренной настоящим пунктом, зачислить на Картсчет и списывать их в погашение этой задолженности.

По запросу Клиента Банк предоставляет документы, подтверждающие обоснованность списания сумм, указанных в настоящем пункте, не предусмотренных Тарифами.

6.1.4. Произвести блокировку и / или приостановку действия Корпоративных карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил, при получении от Платежных систем сведений о компрометации Карты или выявлении Банком попыток совершения мошеннических Операций, в случае намерения расторгнуть Договор, а также в иных случаях при выполнении Банком мероприятий и процедур в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов, актов Банка России и условиями настоящих Правил.

6.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила / Тарифы.

Информирование об указанных изменениях производится не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений путем размещения новой редакции Правил / Тарифов на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mkb.ru, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила / Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Правил / Тарифов, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу.

6.1.6. С целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента.

6.1.7. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им Операций по Картсчету, документы, подтверждающие основания проведения Операций, а также факт исполнения сторонами обязательств.

6.1.8. Отказать Держателю в проведении Операций / Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Картсчету в случаях:

- недостаточности размера Платежного лимита, в том числе с учетом выплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за проведение Операции;
- превышения лимитов, установленных Банком и Клиентом, в том числе с учетом выплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за проведение Операции;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Картсчет);
- установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, включая информацию о Держателях, до

предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами.

6.1.9. Приостановить операцию по Картсчету, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Картсчет, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.1.10. Установить лимиты снятия наличных денежных средств в течение дня и месяца в Тарифах. Установленные лимиты распространяются на все Корпоративные карты Клиента.

6.1.11. Заблокировать все Корпоративные карты, выпущенные к Картсчету, при поступлении в Банк заявления на расторжение Договора, а также при закрытии последнего расчетного счета Клиента.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Открыть Клиенту Картсчет и осуществлять обслуживание Картсчета в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.2.2. Своевременно и правильно зачислять денежные средства на Картсчет и исполнять распоряжения Клиента / Держателя.

6.2.3. Выпустить Корпоративные карты:

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты представления в Банк корректно оформленных документов для выпуска Корпоративных карт, при условии наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии в соответствии с Тарифами (в общем режиме);

- в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты представления в Банк корректно оформленных документов для выпуска Корпоративных карт, при условии наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии в соответствии с Тарифами (в срочном режиме);

- в день предоставления в Банк соответствующего заявления при условии представления в Банк корректно оформленных документов для выпуска Корпоративных карт и наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии в соответствии с Тарифами (для Карт моментального выпуска).

6.2.4. Представлять Клиенту по его запросу Выписку.

6.2.5. При получении претензии Клиента по Операциям, отраженным в Выписке, инициировать процедуру опротестования Операции в соответствии с правилами Платежных систем.

Порядок и сроки опротестования Операций устанавливаются соответствующей Платежной системой. В случае невозможности опротестования Операции Банк представляет Клиенту мотивированный отчет в письменной форме.

6.2.6. Соблюдать и хранить тайну Картсчета, Операций, сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному лицу на основаниях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.7. Соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных Держателей, обеспечивать безопасность персональных данных Держателей при их обработке в соответствии с требованиями, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Совершать Операции, предусмотренные действующим законодательством

Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящих Правил.

7.1.2. Путем предоставления заявления на установку лимитов по форме Банка, изменить следующие лимиты на совершение операций по каждой из выданных Корпоративных карт:

- снятия наличных денежных средств в течение дня и / или месяца, и / или на каждую операцию;

- оплаты товаров и услуг, безналичных переводов (кроме интернет-операций) в течение дня и / или месяца, и / или на каждую операцию;

- интернет-операций в течение дня и / или месяца, и / или на каждую операцию.

Лимиты, установленные Клиентом на снятие наличных денежных средств в течение дня / месяца по каждой из выданных Корпоративных карт, могут быть изменены Клиентом в пределах общей суммы лимитов, установленных Банком. Общая сумма выдачи наличных денежных средств со всех Корпоративных карт Клиента в течение дня / месяца не может превышать общую сумму лимитов, установленных Банком.

7.1.3. Заявить в Банк о необходимости блокировки одной или всех Корпоративных карт путем информирования по телефону и/или предоставления в Банк заявления на блокировку Карты по форме Банка.

7.1.4. Заявить в Банк о необходимости разблокировки одной или всех Корпоративных карт путем предоставления в Банк заявления на разблокировку Карты по форме Банка.

7.1.5. Предоставлять заявления в рамках обслуживания Корпоративной карты по Системе (при наличии технической возможности), подписанные электронной подписью Клиента, или на бумажном носителе, подписанные уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).

7.1.6. Расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Правилами.

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. Обеспечивать наличие на Картсчете денежных средств в объеме, достаточном для оплаты Операций, уплаты комиссий, взимаемых за совершение Операций.

7.2.2. Не допускать проведения по Картсчету Операций, сумма которых превышает установленные Банком и Клиентом лимиты / Платежный лимит.

7.2.3. В случае превышения Платежного лимита вернуть Банку сумму превышения Платежного лимита и уплатить неустойку за превышение Платежного лимита в соответствии с Тарифами за период с даты возникновения превышения Платежного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Настоящим Клиент дает свое согласие, что Банк имеет право временно заблокировать Карту / Карты, возобновив ее (их) действие после погашения суммы, превышающей Платежный лимит, и уплаты неустойки.

7.2.4. Не использовать Корпоративные карты в целях выплаты Держателям заработной платы, а также выплат социального характера.

7.2.5. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Картсчета, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

7.2.6. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о Держателях, своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

7.2.7. Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты запроса) сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом Операций.

7.2.8. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при открытии Картсчета, предоставить документы, подтверждающие внесение изменений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с

внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

7.2.8.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, его представителе, в том числе Держателе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Клиент обязуется по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

7.2.8.2. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также Держателе заполнить соответствующие формы вопросников и направить в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

7.2.9. Письменно информировать Банк об изменении любых сведений о Держателях не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующего вопросника по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

7.2.10. Получать Выписку посредством обращения в Банк или дистанционно с помощью Системы.

7.2.11. Уведомлять Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об Операции / Выписки, об ошибочно зачисленных на Картсчет либо списанных с него суммах.

7.2.12. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Картсчет сумме при недостаточности денежных средств пополнить Картсчет.

7.2.13. Возвратить Корпоративную карту в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента:

- прекращения трудовых взаимоотношений с Держателем;
- отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- истечения срока действия Карты.

7.2.14. При расторжении Договора возвратить Карты в Банк вместе с заявлением о расторжении Договора.

7.2.15. При закрытии последнего расчетного счета, открытого в Банке, возвратить Карты в Банк вместе с заявлением о расторжении Договора.

7.2.16. Соблюдать Правила, а также ознакомить Держателей с настоящими Правилами и обеспечить соблюдение Держателями их условий.

7.2.17. Хранить все Документы по Операциям в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты совершения соответствующей Операции и представлять в Банк для урегулирования спорных вопросов.

7.2.18. Следить за изменениями Правил и Тарифов, доводимых до сведения Клиентов в порядке, установленном Правилами.

7.2.19. Получить согласие Держателя Карты на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2.20. Обеспечить выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» при передаче персональных данных сотрудников Клиента в Банк.

7.3. Настоящим Клиент предоставляет право Держателю Карты:

7.3.1. В течение срока действия Договора распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Картсчете, посредством использования Карты / реквизитов Карты в пределах Платежного лимита / установленных Банком и Клиентом лимитов.

7.3.2. Получать информацию об остатке денежных средств на Картсчете.

7.3.3. Заявить в Банк о необходимости блокировки Карты путем информирования по телефону и/или предоставления в Банк заявления на блокировку Карты по форме Банка.

8. Права и обязанности Держателя

8.1. Держатель имеет право:

8.1.1. Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами.

8.1.2. Получать наличные денежные средства в российских рублях на территории Российской Федерации для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов в соответствии с порядком, установленным Банком России. Ограничение суммы наличных денежных средств, получаемых Клиентом в течение одного операционного дня / месяца, установлено Тарифами.

8.1.3. Получать информацию об остатке Платежного лимита на Картсчете.

8.1.4. Совершать Операции по Карте на территории Российской Федерации для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов в соответствии с порядком, установленным Банком России, и лимитами, установленными Клиентом и Банком.

8.2. Держатель обязуется:

8.2.1. Не допускать передачу третьим лицам и неправомерное использование третьими лицами Корпоративной карты, ПИН-кода или реквизитов Карты.

8.2.2. Хранить в тайне от третьих лиц кодовое слово, Корпоративную карту, реквизиты Карты и ПИН-код.

8.2.3. Не использовать Карту с нарушением законодательства Российской Федерации.

8.2.4. Принимать все меры по предотвращению компрометации Карты.

8.2.5. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (Девяноста) календарных дней от даты их совершения для урегулирования спорных вопросов по указанным Операциям.

8.2.6. Не допускать механического воздействия на Корпоративную карту.

8.2.7. Не допускать загрязнения Корпоративной карты.

8.2.8. Не оставлять Корпоративную карту вблизи источников открытого огня.

8.2.9. Не подвергать Корпоративную карту длительному воздействию прямых солнечных лучей.

8.2.10. Не хранить Корпоративную карту рядом с приборами, излучение и/или магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты.

8.2.11. Не хранить Корпоративную карту вместе с металлическими предметами.

8.2.12. Незамедлительно информировать Банк о компрометации Карты.

8.2.13. Письменно информировать Банк / Клиента об изменении любых сведений (о Держателе) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующего вопросника по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

9. Ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Картсчете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Картсчет и исполнение

распоряжений Клиента, Держателя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В рамках Договора Банк возмещает только реальный ущерб.

9.3. Клиент несет ответственность:

- за соответствие совершаемых Операций по Картсчету действующему законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Картсчета и совершения Операций по Картсчету;
- за надлежащее соблюдение настоящих Правил и исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами;
- за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения распоряжений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, при условии, что это произошло не по вине Банка;
- за получение согласия Держателя Карты на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- за надлежащее исполнение и соблюдение Держателями настоящих Правил в части, их касающейся;
- за правомерность осуществления Держателями Операций;
- за сохранность Корпоративной карты / реквизитов Корпоративной карты;
- за обеспечение невозможности несанкционированного использования Корпоративной карты / реквизитов Корпоративной карты третьими лицами;
- за все действия Держателя, если эти действия повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам.

9.4. Банк не несет ответственности:

9.4.1. За увеличение сроков выпуска и перевыпуска Корпоративных карт, в случае если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом для выпуска Карт.

9.4.2. За невыполнение распоряжения Клиента в следующих случаях:

- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных Операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая Операция противоречит законодательству Российской Федерации;
- неисполнения либо задержек в исполнении распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.4.3. За отказ третьих лиц (банков, ТСП, в том числе сети Интернет) принять Корпоративную карту для проведения Операций.

9.4.4. За осуществление оспариваемых Клиентом действий в случае, если указанные действия совершены Держателем и Клиент своевременно письменно не уведомил Банк о прекращении его полномочий.

9.4.5. За последствия исполнения распоряжений по Картсчету, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.4.6. За ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования Корпоративной карты / реквизитов Корпоративной карты третьими лицами, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

9.4.7. По спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

9.4.8. За неисполнение Клиентом обязанности по получению Выписки. Риск неблагоприятных последствий в таком случае несет Клиент.

9.4.9. За какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линиями связи или сетями, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

9.4.10. За возникновение конфликтных ситуаций в силу обстоятельств, находящихся вне сферы его контроля, связанных со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.

9.4.11. За характер Операций, проводимых Держателем / Клиентом по Картсчету.

9.4.12. За коммерческие разногласия, возникающие между Клиентом, Держателем, ТСП, принимающими Карту к оплате, в частности, за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания, а также в случае, если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

9.4.13. За неполучение / несвоевременное получение Клиентом уведомлений о совершении Операций, своевременно отправленных ему Банком.

9.4.14. Стороны обязуются сохранять режим конфиденциальности в отношении условий настоящих Правил и всей информации, полученной в связи с ними. Стороны не вправе раскрывать эту информацию третьей стороне без предварительного письменного согласия на то другой Стороны, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4.15. Убытки, причиненные Банку Держателями вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими настоящих Правил, подлежат возмещению Клиентом.

9.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых 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 настоящих Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств;

– 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; противоправные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами требований настоящих Правил.

10. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

10.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

10.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

10.4. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят)

календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

При намерении расторгнуть Договор Банк вправе заблокировать использование Карт и требовать их возврата Клиентом.

10.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

10.6. Для расторжения Договора / закрытия Картсчета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе с одновременным возвратом Корпоративных карт не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

При получении от Клиента заявления о расторжении Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Картсчету, для совершения новых Операций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Клиента заявления о расторжении.

Стороны признают, что Договор расторгается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления и возврата Банку Карт / блокировки Карт (в случае их утраты Клиентом / компрометации) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

10.7. Остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после даты расторжения Договора, при исполнении Клиентом требований, установленных в п. 10.6 настоящих Правил.

10.8. Стороны признают, что в случае расторжения Договора обязательства Клиента по суммам, указанным в п. 6.1.3 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняются.

При этом Банк имеет право:

- списать суммы, предусмотренные настоящим пунктом, полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке.

Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом, с любого счета Клиента, открытого в Банке;

- направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод денежных средств в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом.

Настоящим Клиент обязуется при получении данного уведомления от Банка осуществить перевод денежных средств в срок и согласно платежным инструкциям Банка, указанным в данном уведомлении.

10.9. В случае отсутствия денежных средств на Картсчете и прекращения действия всех Карт Договор считается расторгнутым, Картсчет закрывается.

10.10. В случае закрытия всех расчетных счетов Клиента Клиент обязуется одновременно расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пп. 10.6–10.7 настоящих Правил.

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

10.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

10.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Приложение 9
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой

Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) банковского счета, предназначенного для совершения операций по уплате Таможенных платежей с использованием Таможенных карт «Раунд» в валюте Российской Федерации (далее – Картсчет / Картсчета) в Банке, а также выпуску и обслуживанию Таможенных карт «Раунд», выпущенных на имя Держателя / Держателей.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор банковского счета, юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – участника внешнеэкономической деятельности, предназначенного для совершения операций с использованием таможенных карт «Раунд» (далее – Договор).

1.2. Условия Правил открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Правила открытия и обслуживания расчетного счета), а также Правил открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (далее – Правила открытия и обслуживания Картсчета), применяются к Картсчету, если иное не предусмотрено положениями настоящих Правил и не вытекает из существа отношений по Картсчету.

1.3. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.

1.4. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в Общих условиях комплексного банковского обслуживания Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Договор КБО), Правилах открытия и обслуживания расчетного счета, а также Правилах открытия и обслуживания Картсчета, в настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций. Операции с использованием Карты / реквизитов Карты могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации;

Координатор эмиссии – Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система» (далее – ООО «Мультисервисная платежная система»), заключившее с Банком договор о предоставлении права на эмиссию и обслуживание таможенных карт. Координатор эмиссии оказывает услуги по персонализации и обслуживанию Карт;

Компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации, а также подозрение на осуществление такого доступа;

Лимит карты – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты. Лимит карты определяется Клиентом на сутки и / или календарный месяц;

Лимит Картсчета – ограничение на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карт, связанных с Картсчетом. Лимит Картсчета устанавливается Банком и соответствует сумме денежных средств, находящихся на Картсчете и сумме предоставленных Банком Клиенту кредитных средств (лимитов);

Место осуществления переводов – место приема распоряжений об осуществлении перевода денежных средств – место первичного ввода данных с целью совершения перевода денежных средств Клиента в пользу получателя с использованием контрольно-кассовой техники, Банкомата, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств и составления документов, подтверждающих операции;

Операция – перевод денежных средств в пользу Таможенного органа с Картсчета в целях уплаты Платежей, совершаемый Держателем с использованием Таможенной карты / реквизитов Таможенной карты;

Оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система», определяющий Правила платежной системы, а также выполняющий иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе» и Правилами платежной системы;

Оператор таможенных платежей – юридическое лицо, ответственное за поступление на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный международным договором государств – членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием контрольно-кассовой техники, Банкомата, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта имеющее действующее соглашение с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, регулирующее их взаимоотношения в процессе уплаты плательщиками Таможенных платежей или получившее статус оператора таможенных платежей в установленном законодательством порядке. Для целей настоящих Правил ООО «Мультисервисная платежная система» является Оператором Таможенных платежей;

Платежная система – Платежная система «Мультисервисная платежная система», совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств;

Платежи (Таможенные платежи) – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила платежной системы – разработанные и введенные в действие Оператором платежной системы Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система», регулирующие организационное и технологическое взаимодействие между участниками Платежной системы, установление стандартов безопасности и управление рисками. Правила платежной системы являются общедоступными и публикуются на официальном сайте Оператора платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru>;

Сертификат ключа проверки электронной подписи (квалифицированный сертификат) – электронный документ, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи. В соответствии с регламентом УЦ выдает только квалифицированные сертификаты ключей проверки электронной подписи;

Система удаленного доступа (Многопользовательская система) – организационно-техническая система Оператора платежной системы, представляющая возможность удаленной уплаты Платежей посредством Электронного терминала Клиента;

Таможенная карта (Карта) – микропроцессинговая банковская карта «Таможенная карта «Раунд», эмитированная Банком и предназначенная для проведения операций, предусмотренных настоящим Договором. Карта является инструментом доступа к Картсчету Клиента, открытому в Банке, и является средством для составления расчетных документов, подлежащих оплате за счет Клиента;

Таможенные органы – Федеральная таможенная служба, региональные таможенные управления, таможни, таможенные посты, в пользу которых Клиент уплачивает Таможенные платежи;

Тарифный план – тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, или пакет услуг и тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, сверх включенного в пакет объема операций;

Удостоверяющий центр (УЦ) – удостоверяющий центр, входящий в перечень удостоверяющих центров, размещенный на сайте Платежной системы: <https://www.payhd.ru>;

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;

Электронный терминал – специализированный аппаратно-программный комплекс, в том числе на базе персонального компьютера, осуществляющий телекоммуникационную связь с процессинговым центром Оператора платежной системы для авторизации уплаты платежей с использованием Карт, а также для составления документов, подтверждающих совершение соответствующих операций (в том числе Система удаленного доступа).

1.5. Банк открывает Клиенту Картсчет в валюте Российской Федерации и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями Правил открытия и обслуживания Картсчета, настоящих Правил и Тарифами.

Картсчет открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета (далее – Счет).

1.6. Использование Карт / реквизитов Карт в целях совершения Операций по Картсчету регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями и правилами Платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета и настоящими Правилами.

1.7. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Картсчете.

Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется.

1.8. Для открытия Картсчета и выпуска Таможенных карт Клиент предоставляет в Банк:

- заявление на выпуск и обслуживание Таможенной карты «Раунд» (далее – Заявление на выпуск Карты) по форме Банка;
- реестр переданных в Банк Заявлений по форме Банка;
- заявление об открытии Картсчета;
- иные документы для открытия Картсчета и выпуска Карты, перечень которых установлен Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

1.9. Заявление об открытии Картсчета предоставляется в Банк на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

Подтверждением принятия Банком заявления на открытие Картсчета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления, представленного на бумажном носителе, с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Положения Правил открытия и обслуживания Картсчета о предоставлении заявления в электронном виде к отношениям Сторон по Договору не применяются.

1.10. Для присвоения Тарифного плана «Раунд «В» дополнительно к документам, указанным в п. 1.8 Правил, Клиент предоставляет:

- свидетельство о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов,
- или уведомление и (или) копию приказа Федеральной таможенной службы России о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов.

1.11. Для осуществления Операций по Картсчету и выпуска Карты Клиент обязуется внести на Картсчет денежные средства в порядке и размере, определенных Тарифами.

1.12. За осуществление Операций, выпуск и обслуживание Карт Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается в валюте Картсчета.

1.13. Таможенная карта является собственностью Банка, которая предоставляется в пользование Клиенту на условиях, определенных настоящими Правилами, и возвращается Клиентом / Держателем в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока ее действия;
- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора (предоставляется вместе с заявлением на расторжение Договора за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения);
- в случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Держателем;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.14. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Держателей, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, оформления Карт, совершения в рамках настоящих Правил Операций, следующие действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а именно, сведений, отраженных в Заявлении на выпуск Карты, и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует получение от Держателей согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать согласие Держателей на обработку их персональных данных.

Цель обработки Банком персональных данных Держателей – исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных

действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие на обработку персональных данных Держателей действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Держателя.

2. Порядок предоставления и использования Таможенных карт

2.1. Предоставление Таможенных карт

2.1.1. Заявления на выпуск Карты предоставляются Клиентом по формам Банка на бумажном носителе или с использованием Системы (при наличии технической возможности), если иное не установлено настоящими Правилами.

2.1.2. Таможенная карта является персонифицированным средством платежа, все Операции производятся Держателем лично без передачи права ее использования третьим лицам. Держатель / Клиент обязуется не передавать Карту / реквизиты Карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

2.1.3. Выпуск, активация, блокировка / разблокировка Карты, а также выдача Карты и ПИН-конверта (в случае если Карта выпущена с ПИН-кодом) Держателю / уполномоченному лицу Клиента осуществляется в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

2.1.4. Положения Правил открытия и обслуживания Картсчета о предоставлении банковских карт моментального выпуска на отношения Сторон по Договору не распространяются.

2.1.5. Срок действия Карты составляет 2 (Два) года с даты ее выпуска. Срок действия Карты истекает в 00:00 часов первого дня, следующего за последним днем месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

2.1.6. По окончании срока действия Карта автоматически перевыпускается на новый срок при условии наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором.

Клиент вправе не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты в письменной форме известить Банк о своем намерении прекратить ее дальнейшее использование.

При неполучении указанного уведомления Клиента в установленный срок Карта перевыпускается на новый срок.

Карты с истекшим сроком действия должны быть возвращены Клиентом в Банк.

2.1.7. При перевыпуске Карт в связи с окончанием срока действия:

- номер Карты не изменяется;
- ПИН-код не изменяется;
- ПИН-конверт не распечатывается.

2.2. Использование Таможенных карт

2.2.1. Использование Таможенных карт осуществляется в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей предусмотренных настоящими Правилами и Правилами платежной системы.

2.2.2. Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, на основании распоряжения Клиента. Пополнение Карты иным способом не допускается. Поступление денежных средств на Картсчет от третьих лиц не допускается.

2.2.3. Выдача наличных денежных средств с Картсчета не производится.

2.2.4. Банк осуществляет Операции по Картсчету в пределах установленных Лимита Картсчета и Лимита карты.

2.2.5. Банк не исполняет распоряжения Клиента, переданные в Банк без использования Карт /реквизитов Карт, за исключением распоряжений, целью которых является перевод денежных средств на иной счет Клиента при расторжении Договора и закрытии Картсчета.

2.2.6. Спорные ситуации, связанные с Операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты без применения Карты, разрешаются Клиентом самостоятельно.

2.2.7. ПИН-код должен храниться в тайне, возможность получения информации о нем третьими лицами должна быть исключена. Если информация о ПИН-коде или реквизитах Таможенной карты стала доступна третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты. Для дальнейшего использования Таможенной карты Клиенту необходимо предоставить в Банк заявление на перевыпуск Карты по форме Банка.

2.2.8. Банк вправе приостановить обслуживание Карт Клиента в следующих случаях:

- при отсутствии на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для уплаты Таможенных платежей и комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами в соответствии с Договором, в течение срока, превышающего 5 (Пять) рабочих дней;

- при нарушении Клиентом условий Договора.

В случае приостановления обслуживания Карт Клиент Банк блокирует все Карты Клиента, с использованием которых Клиент осуществляет Операции по Счету.

Возобновление обслуживания Карт осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня, в который Клиент устранил обстоятельства, указанные в настоящем пункте Договора.

2.3. Настоящим Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами и настоящими Правилами.

3. Порядок проведения Операций с использованием Таможенных карт

3.1. Общие положения о проведении Операций с использованием Таможенных карт

3.1.1. Операции с использованием Таможенной карты осуществляются в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей предусмотренных настоящими Правилами и Правилами платежной системы.

3.1.2. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей. Уплата Таможенных платежей посредством Таможенной карты осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному приказом ГТК России от 03.08.2001 № 757 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей».

3.1.3. Уплата Таможенных платежей производится в валюте Картсчета.

3.1.4. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах Лимита Картсчета и Лимита Карты.

При совершении перевода с использованием Карты Клиент идентифицирует себя с использованием Карты. Для совершения перевода Клиент использует Места осуществления перевода и инициирует операцию по переводу денежных средств.

3.1.5. Операции осуществляются Держателями при условии Авторизации либо без Авторизации. В случае совершения Операции без запроса Авторизации все полученные от третьих лиц требования о списании денежных средств с Картсчета подлежат безусловному исполнению Клиентом.

3.1.6. Операции осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала, Банкомата, Платежного терминала при условии обязательной Авторизации и подтверждения ПИН-кодом, а также посредством Системы удаленного доступа Оператора платежной системы, в порядке, предусмотренном п. 3.4 настоящих Правил. Банк производит Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах Лимита карты и Лимита Картсчета.

3.1.7. Операции по Картсчету, совершенные с использованием Карт, осуществляются Банком на основании расчетных документов, полученных от Координатора эмиссии.

3.1.8. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями действия и Операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Таможенных карт.

В случае несоблюдения Клиентом настоящих Правил и / или условий Договора Банк вправе заблокировать Таможенную карту и / или потребовать ее немедленного возврата в Банк в соответствии с условиями, установленными Договором.

3.1.9. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

3.2. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Электронные терминалы

3.2.1. При проведении Операций с использованием Карт в Электронных терминалах Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по Авторизации операций.

3.2.2. В момент совершения Операции с использованием Карты Держатель должен поставить подпись на платежном документе, сформированном Электронным терминалом (далее – платежный документ), удостоверившись в сумме фактической оплаты. Подписывать платежный документ, в котором не указана сумма совершенной Операции, Держатель не имеет права. Сотрудник Таможенного органа, принимающий Таможенную карту к оплате, проверяет идентичность подписи Держателя Карты на платежном документе с образцом подписи на Таможенной карте. В случае несовпадения образца подписи Держателя, находящейся на самой Карте, с подписью на платежном документе, сотрудник Таможенного органа имеет безусловное право отказать в совершении Операции. Держатель должен сохранять все документы по Операциям в течение 5 (Пяти) лет после их совершения.

3.2.3. Подтверждением успешного завершения операции является формирование Электронным терминалом чека. С момента формирования Электронным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.

3.3. Проведение операций по уплате платежей через Банкомат, Платежный терминал

3.3.1. При проведении операций по переводу денежных средств с использованием Банкомата, Платежного терминала Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации операций.

3.3.2. Успешное проведение операции по уплате платежей с использованием Банкомата, Платежного терминала завершается формированием Банкоматом, Платежным терминалом чека. С момента формирования Банкоматом, Платежным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и операция не может быть отменена.

3.4. Проведение операций по уплате платежей с использованием Карты через Систему удаленного доступа

3.4.1. Услуги Системы удаленного доступа предоставляются Оператором платежной системы.

3.4.2. Система удаленного доступа к сервисам, предоставляемым Оператором платежной системы, позволяет обмениваться электронными документами между Оператором Таможенных платежей и Клиентом, осуществлять уплату таможенных платежей, получать информацию и выполнять иные действия в зависимости от полномочий выбранной роли.

3.4.3. Для получения доступа уполномоченного лица Клиента к Системе удаленного доступа Клиент предоставляет в Банк письмо на делегирование полномочий «Администратор» по форме Банка (далее – Письмо).

3.4.4. В случае изменения информации, указанной в Письме, а также при отключении доступа к Системе удаленного доступа, Клиент предоставляет в Банк соответствующее уведомление / заявление для целей направления новой информации Оператору платежной системы.

3.4.5. Порядок использования услуг через Систему удаленного доступа описан в Регламенте предоставления доступа к Многопользовательской системе, размещенном на сайте www.payhd.ru.

3.4.6. При проведении Операций по уплате платежей с использованием Системы удаленного доступа ответственность за распоряжение денежными средствами несет Клиент.

3.4.7. После того как Операционный центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, подтвердил успешное завершение Операции, совершенной с использованием Карты, операция не может быть отменена.

3.4.8. Подтверждением успешного завершения Операции является формирование Системой удаленного доступа соответствующего сообщения и электронного документа (чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

3.4.9. При проведении Операций с использованием веб-сайта и мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств, составляются в электронном виде документы, подтверждающие совершение Операции.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Федеральной таможенной службы России, а также положения настоящего Договора, регламентирующие режим Картсчета и устанавливающие порядок осуществления расчетов с использованием Карт.

4.1.2. Использовать Карту только для осуществления Таможенных платежей.

4.1.3. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по Договору.

4.1.4. Обеспечивать наличие на Картсчете остатка денежных средств в размере, достаточном для осуществления Таможенных платежей и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

4.1.5. Совершать Операции с использованием Карты в пределах расходного лимита по Картсчету.

4.1.6. Осуществлять контроль за расходованием средств с Картсчета Держателями. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями за расходование денежных средств, списанных с Картсчета по Операциям.

4.1.7. Самостоятельно осуществлять урегулирование своих взаимоотношений с Таможенными органами по уплате Таможенных платежей.

4.1.8. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания Картсчета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Осуществлять Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором;

4.2.2. Самостоятельно выбирать Тарифный план.

4.2.3. Изменять Тарифный план путем предоставления в Банк Заявления на изменение Тарифного плана по форме Банка. Действие нового Тарифного плана начинается с первого числа месяца, следующего за изменением.

4.2.4. Осуществлять посредством Банка взаимодействие с Оператором платежной системы для целей подключения Системы удаленного доступа.

4.2.5. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть Клиенту Картсчет, выдать Карту и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном Договором.

4.3.2. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. В одностороннем порядке (без заключения с Клиентом дополнительного соглашения к Договору) изменять Тарифы Банка, график обслуживания с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений путем размещения соответствующей информации на специальных стендах в помещениях Банка, на официальном сайте Банка или иным способом, установленным Банком.

4.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, замене, перевыпуске Карты.

4.4.3. Заблокировать Карту или потребовать возврата Карты в случаях, предусмотренных Договором.

4.4.4. Приостановить действие Договора и произвести блокировку и/или приостановку действия Карт (ы) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора.

4.4.5. Списывать с Картсчета без дополнительного распоряжения Клиента:

- суммы операций, совершенных с использованием Карт (ы);
- суммы комиссий Банка и штрафных неустоек в соответствии с Тарифами;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет;
- суммы, направленные в погашение перерасхода денежных средств при проведении

Операций с использованием Карт (ы);

– суммы фактически произведенных Банком расходов, связанных с обслуживанием Карт (ы), в том числе в случаях использования Карт (ы) Клиентом с нарушением порядка, установленного законодательством Российской Федерации и Договором.

4.4.6. Списывать с Картсчета без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства в оплату распоряжений Таможенных органов, предъявляемых в случае невыполнения Клиентом своих обязательств при пересечении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка на осуществление списания денежных средств с Картсчета по распоряжениям Таможенных органов.

4.4.7. В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Картсчете для совершения операций, перечисленных в п. 4.4.5 Договора, а также для оплаты совершенных с использованием Карты Операций, Авторизация которых была проведена Банком, списывать без дополнительных распоряжений Клиента недостающие денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке или других банках. При этом Клиент обязан предоставить Банку копию дополнительного соглашения к договору банковского Картсчета, заключенного между Клиентом и соответствующим банком, о предоставлении Банку права предъявлять расчетные документы для осуществления списания денежных средств в

исполнение обязательств Клиента по Договору. При необходимости списания денежных средств в иностранной валюте Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его Картсчетах в иностранной валюте, открытых в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций, с последующим зачислением денежных средств на Картсчет для их последующего списания в счет погашения задолженности по Договору.

4.4.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Банк извещает Клиента о внесении изменений в настоящие Правила путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет (по адресу: www.mkb.ru) не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие новых Правил.

4.4.9. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, Правилами открытия и обслуживания расчетного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Держатель обязуется:

4.5.1. Не допускать передачу третьим лицам и неправомерное использование третьими лицами Карты, ПИН-кода или реквизитов Карты.

4.5.2. Хранить в тайне от третьих лиц кодовое слово, Карту, реквизиты Карты и ПИН-код.

4.5.3. Не использовать Карту с нарушением законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

4.5.4. Принимать все меры по предотвращению компрометации Карты.

4.5.5. Письменно информировать Банк / Клиента об изменении любых сведений (о Держателе) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующего вопросника по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

4.5.6. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета, и действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Держатель имеет право:

4.6.1. Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами.

4.6.2. Получать информацию об остатке Платежного лимита на Картсчете.

4.6.3. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами платежной системы, Правилами открытия и обслуживания Картсчета и действующим законодательством Российской Федерации.

5. Заключительные положения

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами открытия и обслуживания Картсчета.

5.2. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

5.3. Стороны договорились о том, что Договор расторгается в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае утраты ООО «Мультисервисная платежная система» статуса Оператора Таможенных платежей и в случае прекращения участия Банка в

Платежной системе, независимо от причин, которые послужили основанием для прекращения такого участия.

5.4. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

При намерении расторгнуть Договор Банк вправе блокировать использование Карт и требовать их возврата Клиентом.

5.5. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

5.6. Для расторжения Договора / закрытия Картсчета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе с одновременным возвратом Карт не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

При получении от Клиента заявления о расторжении Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Картсчету, для совершения новых Операций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Клиента заявления о расторжении.

Стороны признают, что Договор расторгается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления и возврата Банку Карт / блокировки Карт (в случае их утраты Клиентом / компрометации) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

5.7. Остаток денежных средств, находящихся на Картсчете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после даты расторжения Договора, при исполнении Клиентом требований, установленных в п. 5.6 настоящих Правил.

5.8. Стороны признают, что в случае расторжения Договора обязательства Клиента по суммам, указанным в п. 4.4.5 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняются.

При этом Банк имеет право:

- списать суммы, предусмотренные настоящим пунктом, полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке. Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом, с любого счета Клиента, открытого в Банке;

- направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод денежных средств в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом.

Настоящим Клиент обязуется при получении данного уведомления от Банка осуществить перевод денежных средств в срок и согласно платежным инструкциям Банка, указанным в данном уведомлении.

5.9. В случае отсутствия денежных средств на Картсчете и прекращения действия всех Карт Договор считается расторгнутым, Картсчет закрывается.

5.10. В случае закрытия всех расчетных счетов Клиента Клиент обязуется одновременно расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пп. 5.6–5.7 настоящих Правил.

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

5.12. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

5.13. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они

автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Приложение 10
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

**Правила открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета
юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской
Федерации / иностранной валюте**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению специального банковского (брокерского) счета, открываемого Клиенту в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Договор КБО).

Все ранее заключенные договоры специального банковского (брокерского) счета считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение. В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления на присоединение в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

2. Предмет договора

2.1. В рамках Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица Банк открывает Клиенту – резиденту Российской Федерации, специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее – Счет) и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящих Правил на основании распоряжений Клиента.

Одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

2.2. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Счет, открываемый в соответствии с условиями настоящих Правил, используется Клиентом для учета денежных средств третьих лиц (клиентов брокера), переданных брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами. Банк не вправе осуществлять списание со Счета денежных средств в оплату обязательств Клиента и налагать ограничения на

осуществление операций по Счету в связи с неисполнением Клиентом своих обязательств перед третьими лицами и/или государственными органами.

3. Порядок открытия и ведения Счета

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление на открытие счета по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах.

При наличии у Клиента открытых в Банке банковских счетов в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления на открытие счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка www.mkb.ru.

3.2. Подтверждением принятия Банком заявления на открытие счета Клиента является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии (акцепте) Банком с указанием даты приема.

Второй экземпляр заявления на открытие счета с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено для данного вида Счета законодательством Российской Федерации, указанных в перечне документов, установленном Банком, актами Банка России и внутренними документами Банка.

4.1.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента в отношении использования указанных денежных средств, проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида счета законодательными актами Российской Федерации и соответствующими лицензиями Банка.

4.1.3. Зачислять на Счет, выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.1.4. Предоставлять Клиенту выписки о движении средств по Счету, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету, на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача указанных выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а также лицам, уполномоченным Клиентом на получение выписок о движении денежных средств по Счету на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии). В случае подключения Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система) путем заключения соответствующего договора с Банком выписка о движении средств по Счету и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

Прилагаемые к выписке о движении средств по Счету экземпляры расчетных документов формируются Банком:

- на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка (в случае предоставления выписки на бумажном носителе);

- в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств (в случае предоставления выписки в электронном виде).

Выписка о движении средств по Счету и прилагаемые к ней документы подтверждают

операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка о движении средств по Счету, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом, в случае если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

4.1.5. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса.

4.1.7. Принимать распоряжения от уполномоченных лиц Клиента. Распоряжение считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащихся в принятой Банком карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.1.8. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете. Обязательство по переводу денежных средств Банка, как оператора по переводу денежных средств, перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется, либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, если получателя средств обслуживает другой оператор по переводу денежных средств.

4.1.9. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

4.1.10. Информировать Клиента об изменениях тарифов Банка (далее – Тарифы) и порядка обслуживания в соответствии с п. 4.2.2 настоящих Правил.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) с расчетного счета Клиента, указанного в заявлении на открытие Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, списание денежных средств с которых не противоречит действующему законодательству, плату за осуществление банковских операций по Счету и плату за услуги Банка, связанные с выполнением функций агента валютного контроля в размерах, предусмотренных Тарифами, а также иные возможные расходы Банка, не предусмотренные Тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента в размере фактически произведенных затрат (если иной счет для списания комиссии не был прямо предусмотрен соглашением Сторон). Банк вправе осуществлять списание денежных средств с указанных счетов на основании банковского ордера.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты соответствующего счета, оплата услуг Банка осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания.

Настоящим Договором специального банковского (брокерского) счета юридического лица Клиент также предоставляет Банку поручение на покупку / продажу валюты со счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета (за исключением специальных банковских счетов) по курсу Банка России и направление ее в погашение задолженности по Договору специального банковского (брокерского) счета юридического лица.

4.2.2. В одностороннем порядке (без заключения с Клиентом дополнительного соглашения к Договору специального банковского (брокерского) счета юридического лица) изменять Тарифы Банка, график обслуживания с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений путем размещения соответствующей информации на специальных стендах в помещениях Банка, на официальном сайте Банка или иным способом, установленным Банком.

4.2.3. В случаях передачи платежных документов на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати (при наличии), содержащимся в переданной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет немедленно списать соответствующую сумму со Счета без дополнительного распоряжения Клиента с последующим письменным уведомлением Клиента. При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета на основании банковского ордера.

4.2.5. Требовать расторжения Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица в судебном порядке, а также в одностороннем порядке, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае:

- истечения срока полномочий лиц, подписавших расчетный документ, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отсутствия на счетах, предусмотренных п. 4.2.1 настоящих Правил, денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, связанных с осуществлением операций по счету;
- обнаружения на официальном сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- несоответствия проводимой по счету операции требованиям законодательства, нормативных правовых актов и/или актов Банка России;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Принимать заявления о закрытии Счета только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

4.2.9.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.9. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут

платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

4.2.10. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

4.2.11. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.12. Приостановить совершение операции по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент обязуется:

5.1.2. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, актами Банка России и внутренними документами Банка.

Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем представления в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если карточка содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетных документов, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в карточке.

5.1.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, при условии соответствия проводимых операций нормативным правовым актам, актам Банка России и / или законодательству Российской Федерации.

5.1.4. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также предоставлять по первому требованию Банка документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.5. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России) включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса) сведения и документы, в том числе поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

5.1.6. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в том числе услуги, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами Банка, а также иные возможные расходы Банка, не предусмотренные Тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента в размере фактически произведенных затрат путем списания Банком денежных средств без дополнительного распоряжения с расчетного счета Клиента указанного в заявлении на открытие Счета. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

5.1.7. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на счетах, предусмотренных п. 4.2.1 настоящих Правил.

5.1.8. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в Банк.

При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления Банку вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утраты) печати (при наличии), изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую карточку. При этом до момента принятия Банком новой карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк как на бумажном носителе, так и в электронном виде, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

5.1.10. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с действующими правилами, установленными Банком России, и графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов.

5.1.11. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки о движении денежных средств по Счету об ошибочно зачисленных или списанных

суммах.

5.1.12. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

5.1.13. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок о движении денежных средств по Счету, документов валютного контроля, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

5.1.14. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1 Осуществлять любые платежи со своего Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, актами Банка России, а также настоящим Договором.

5.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

5.2.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (то есть до наступления безотзывности) путем направления запроса в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств по Договору специального банковского (брокерского) счета юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия.

6.2. Банк не несет ответственности по операциям по Счету, в том числе за неисполнение (задержку в исполнении), в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных пп. 5.1.6–5.1.8 настоящих Правил.

6.3. Банк не несет ответственности за невыполнение поручений Клиента в следующих случаях:

- сумма поручения и комиссия Банка за его проведение превышают остатки денежных средств, находящихся на счетах, предусмотренных п. 4.2.1 настоящих Правил;

- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по перечислению средств;

- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований нормативных документов Банка России, требований Банка к их оформлению;

- если такое невыполнение вызвано наличием задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не представлены обосновывающие документы, являющиеся основанием

для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- проводимая операция противоречит нормативным актам, актам Банка России и / или законодательству Российской Федерации;

- если такое невыполнение вызвано возникновением 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, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица;

- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

6.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных банковскими правилами и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. Клиент несет ответственность за соответствие операций, проводимых по Счету по его распоряжению, требованиям законодательства, нормативных правовых актов, актов Банка России.

6.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору специального банковского (брокерского) счета юридического лица 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 специального банковского (брокерского) счета юридического лица виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору специального банковского (брокерского) счета юридического лица;

- 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.

6.7. В рамках исполнения Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

7. Порядок внесения изменений в настоящие Правила

7.1. Договор специального банковского (брокерского) счета юридического лица вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом. Договор специального банковского (брокерского) счета юридического лица может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

7.3. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору

специального банковского (брокерского) счета юридического лица, будут решаться Сторонами путем переговоров.

7.4. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. По желанию Клиента Договор специального банковского (брокерского) счета юридического лица может быть расторгнут в любое время с закрытием Счета. При этом Клиент должен произвести с Банком полный расчет за услуги, оказанные в рамках Договора специального банковского (брокерского) счета юридического лица, согласно Тарифам и выполнить иные обязательства, предусмотренные действующим законодательством, актами Банка России, Договором специального банковского (брокерского) счета юридического лица.

7.6. Для закрытия Счета Клиент представляет в Банк письменное заявление о закрытии Счета по форме, установленной Банком. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для перечисления остатка денежных средств. При закрытии Счета в иностранной валюте Банком закрывается также транзитный валютный счет.

7.7. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на счет денежные средства и расчетные документы на списание / перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

7.8. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на Счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента согласно действующему законодательству Российской Федерации.

8. Прочие положения

За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

Приложение 11
к Договору комплексного банковского
обслуживания юридического лица,
индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

**Правила открытия и обслуживания счета эскроу юридического
лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в
долевом строительстве**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения по открытию и ведению счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – Счет / Счета) в Банке.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Депонент и Бенефициар заключают с Банком Договор счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – Договор).

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.

1.2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил комплексного банковского обслуживания Договора КБО, в настоящих Правилах используются следующие понятия:

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) – уполномоченный банк (эскроу-агент), осуществляющий открытие счета эскроу, учет и блокирование денежных средств в размере Депонируемой суммы, поступивших от Депонента, с целью их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором, ДДУ, Законом 214-ФЗ, иным действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

Бенефициар – застройщик (юридическое лицо), являющийся стороной по ДДУ, на основании которого открывается счет эскроу, и имеющий право на получение денежных средств со счета эскроу при возникновении оснований, предусмотренных Договором;

Депонент – владелец счета эскроу – участник долевого строительства (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой), осуществляющий внесение на Счет денежных средств в счет уплаты цены, обусловленной ДДУ;

Депонируемая сумма – сумма денежных средств, внесенная Депонентом на Счет в счет уплаты цены, обусловленной ДДУ;

Договор – договор счета эскроу для расчетов по ДДУ, заключенный между Банком, Депонентом и Бенефициаром для учета и блокирования денежных средств, внесенных Депонентом, в целях уплаты цены, обусловленной ДДУ, состоящий из настоящих Правил, Заявления и ДДУ¹, в части условий, необходимых для заключения и исполнения Договора, в том числе для открытия и совершения операций по Счету, сведений об Объекте долевого строительства, Бенефициаре, Депоненте, Банке в качестве эскроу-агента, сроке депонирования, Депонируемой сумме и порядке ее формирования;

Договор займа (кредита) Депонента – договор займа (кредита), заключенный между Кредитором Депонента (кредитор) и Депонентом (заемщик), в соответствии с которым Депоненту предоставлен целевой займ (кредит) на уплату цены, обусловленной ДДУ;

¹ Применяется в случае, если ДДУ содержит оферты Депонента и Бенефициара Банку о заключении Договора.

ДДУ – договор участия в долевом строительстве (в том числе с дополнительным (ыми) соглашением (ями), заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Законом 214-ФЗ, содержащий условия, необходимые для открытия и совершения операций по Счету, в том числе:

- сведения об Объекте долевого строительства, Бенефициаре, Депоненте, Банке в качестве эскроу-агента, сроке условного депонирования, Депонируемой суммы и порядке ее формирования, сроке ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, в состав которого входит Объект долевого строительства, указанный в проектной декларации,

- реквизиты банковского счета Депонента и банковского счёта Бенефициара, на которые подлежат перечислению денежные средства со Счета при наступлении оснований, предусмотренных Договором²;

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости;

ЕИСЖС – Единая информационная система жилищного строительства;

Закон 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Заявление – Заявление Депонента и Бенефициара либо только Депонента³ о заключении Договора счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (индивидуальные условия), которое предоставляется в Банк одновременно с ДДУ в целях заключения Договора и открытия Счета;

Индивидуальные условия – неотъемлемая часть Договора, которая представляет собой содержащиеся в Заявлении сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора;

Кредитный договор Бенефициара – кредитный договор, заключенный между Банком (кредитор) и Бенефициаром (заемщик), в соответствии с которым Банком Бенефициару предоставлен целевой кредит на строительство (создание) Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости;

Кредитный договор Депонента – кредитный договор, заключенный между Банком (кредитор) и Депонентом (заемщик), в соответствии с которым Депоненту предоставлен целевой кредит на уплату цены, обусловленной ДДУ;

Кредитор Депонента – организация, предоставившая Депоненту целевой заем (кредит) для уплаты цены, обусловленной ДДУ;

Многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости – многоквартирный дом или иной объект недвижимости, который Бенефициар обязуется построить (создать) своими силами и /или с привлечением других лиц и после получения разрешения на ввод указанного объекта в эксплуатацию передать участнику (ам) долевого строительства в срок, предусмотренный договором (ами) участия в долевом строительстве, в состав которого входит Объект долевого строительства;

Объект долевого строительства – жилое или нежилое помещение, машино-место, подлежащее передаче Депоненту после получения разрешения на ввод в эксплуатацию Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и входящее в состав указанного Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строящееся (создаваемое) с привлечением денежных средств Депонента;

Орган государственной регистрации прав – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости;

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», доступ к которой предоставляется Депоненту и Бенефициару при заключении соответствующего договора;

Стороны – Банк, Депонент и Бенефициар;

² Обязательно в случае, если ДДУ содержит оферты Депонента и Бенефициара Банку о заключении Договора;

³ Применяется в случае, если ДДУ содержит оферты Депонента и Бенефициара Банку о заключении Договора.

Счет – счет эскроу для расчетов по ДДУ, открытый на имя Депонента для уплаты цены, обусловленной ДДУ, в порядке, предусмотренном Законом 214-ФЗ, Гражданским кодексом Российской Федерации и Договором;

Тарифы – Тарифы, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», для банковских продуктов / банковских услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО.

1.3. Термины и определения, приведенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных в Гражданском кодексе Российской Федерации, Градостроительном кодексе Российской Федерации, Законе 214-ФЗ, нормативно-правовых актах Банка России, если иные термины и определения не указаны в настоящих Правилах.

1.4. Настоящие Правила в совокупности с Заявлением, а также подписанным Бенефициаром и Депонентом ДДУ, в части условий, необходимых для заключения и исполнения Договора⁴, являются заключенным между Банком, Депонентом и Бенефициаром Договором.

2. Заключение Договора и открытие Счета

2.1. Договор может быть заключен одним из следующих способов:

2.1.1. Путем представления Депонентом и Бенефициаром совместного Заявления по форме Банка.

2.1.2. Путем представления Депонентом Заявления по форме Банка и ДДУ.

Для целей заключения Договора ДДУ должен содержать адресованные Банку предложения (оферты) Бенефициара и Депонента заключить Договор путем открытия Банком Счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Подписывая ДДУ, Бенефициар и Депонент выражают свое намерение считать себя заключившими Договор после открытия Банком Счета в порядке, предусмотренным настоящими Правилами, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения подписанного Бенефициаром и Депонентом ДДУ.

Предоставление в Банк, подписанного Бенефициаром и Депонентом ДДУ, а также документов, установленных Банком для открытия Счета в Банке, означает направление Банку письменного предложения заключить Договор.

Предоставление в Банк ДДУ, содержащего оферты Бенефициара и Депонента, осуществляется Депонентом, действующим от своего имени и в своих интересах в части своей оферты, а также от имени Бенефициара в отношении оферты Бенефициара на основании полномочий, предоставленных Бенефициаром Депоненту в ДДУ.

В случае если ДДУ не содержит необходимых для заключения Договора сведений / условия ДДУ не отвечают требованиям настоящих Правил, Банк отказывает в акцепте таких оферт и уведомляет Депонента и Бенефициара о необходимости заключения Договора путем предоставления Депонентом и Бенефициаром совместного Заявления.

2.2. Все документы, предоставленные при открытии Счета, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

2.3. Договор считается заключенным с момента открытия Банком Счета.

2.4. Банк открывает на имя Депонента Счет в валюте Российской Федерации для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в размере, указанном в Индивидуальных условиях и ДДУ, в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором, Законом 214-ФЗ, иным действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) и нормативными актами Банка России.

3. Порядок обслуживания Счета

3.1. Депонент обязуется перечислить на Счет денежные средства в размере, указанном в Индивидуальных условиях и ДДУ.

⁴ Применяется в случае, если ДДУ содержит оферты Депонента и Бенефициара Банку о заключении Договора

3.2. Срок условного депонирования денежных средств не может более чем на 6 (Шесть) месяцев превышать срок ввода в эксплуатацию Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанный в проектной декларации.

3.3. Зачисление Депонируемой суммы на Счет производится после предоставления Банку ДДУ, содержащего отметку о государственной регистрации в Органе государственной регистрации прав (далее – ДДУ с отметкой о государственной регистрации), а в случае предоставления Депоненту целевого кредита на уплату цены, обусловленной ДДУ, также содержащий отметку о регистрации залога прав требований по ДДУ в силу закона в пользу Банка / Кредитора Депонента.

3.4. В случае электронной государственной регистрации ДДУ Бенефициар предоставляет в Банк способом, предусмотренным Договором, электронные документы (файлы), полученные с использованием услуги электронной регистрации. Указанные электронные документы считаются представленными в Банк только при условии предоставления Депонентом в Банк Заявления на бумажном носителе и документов, необходимых и достаточных для открытия и ведения Счета.

В случае отсутствия у Банка технической возможности проверить электронные документы (файлы), полученные с использованием услуги по электронной регистрации, ДДУ с отметкой о государственной регистрации, предоставляется в Банк на бумажном носителе, заверенным нотариусом / Органом государственной регистрации прав.

3.5. Банк не контролирует своевременность и полноту внесения Депонентом Депонируемой суммы на Счет.

3.6. Зачисление на Счет иных денежных средств, за исключением тех, которые предусмотрены условиями Договора, не допускается.

3.7. Денежные средства, поступившие в Банк от Депонента или третьих лиц для зачисления на Счет с нарушением требований законодательства, а также п. 3.6 настоящих Правил, подлежат возврату отправителю. Стороны признают, что отказ Банка в зачислении денежных средств на Счет в указанных в настоящем пункте случаях не является основанием для привлечения Банка к ответственности за нарушение условий Договора.

3.8. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.9. Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

3.10. Комиссионное вознаграждение за предоставление Банком услуг по открытию и сопровождению Счета не взимается.

3.11. Обмен информацией между Банком и Депонентом или между Банком и Бенефициаром может осуществляться любым из следующих способов: посредством Системы, посредством телефонной, факсимильной, электронной почты, почтовой связи, SMS-сообщений, посредством личной явки в дополнительный офис Банка и/или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Кроме того, обмен информацией осуществляется в соответствии с контактными данными, указанными Сторонами в Индивидуальных условиях. При этом если Депонент или Бенефициар предоставляют данные для получения информации по незащищенным каналам, то Стороны признают, что Депонент или Бенефициар понимают и принимают риски получения несанкционированного доступа к передаваемой информации третьими лицами.

3.12. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.

4. Условия передачи депонированной суммы Бенефициару

4.1. Перечисление Банком Бенефициару Депонируемой суммы производится в соответствии с Законом 214-ФЗ и Договором после предоставления Бенефициаром Банку:

– разрешения на ввод в эксплуатацию Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в котором расположен Объект долевого строительства (далее – Разрешение на ввод в эксплуатацию), и сведений ЕГРН, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного Объекта долевого строительства, входящего в состав Многоквартирного дома и/или иного объекта недвижимости, в котором расположен Объект долевого строительства,

или

– сведений о размещении в ЕИСЖС, в соответствии с Законом 214-ФЗ, информации, указанной в настоящем пункте.

4.2. Банк проверяет предоставленные Бенефициаром документы (сведения) с разумной тщательностью с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам документы соответствуют требованиям действующего законодательства, ДДУ, Индивидуальным условиям и настоящим Правилам и не содержат противоречий между собой.

4.2.1. Проверка осуществляется с помощью информации, полученной из ЕИСЖС.

4.2.2. Срок проведения Банком проверки предоставленных Бенефициаром документов (сведений) – 10 (Десять) рабочих дней начиная со дня, следующего за днем их поступления в Банк.

4.2.3. В случаях, когда Банк лишен возможности осуществить проверку с использованием ЕИСЖС (в том числе по причинам прекращения и (или) приостановления работы ЕИСЖС и (или) приостановления взаимодействия между информационной системой Банка и ЕИСЖС) и в качестве основания для перечисления Депонируемой суммы Банку представлены Разрешение на ввод в эксплуатацию и сведения из ЕГРН (в виде копий на бумажном носителе, удостоверенных нотариусом или Органом регистрации прав, или виде сканированных электронных образов) либо сведения о размещении Бенефициаром данной информации в ЕИСЖС, Банк направляет Бенефициару способом, предусмотренным п. 3.11 настоящих Правил, письмо с уведомлением о невозможности осуществления проверки посредством ЕИСЖС и требованием о предоставлении оригиналов, нотариально удостоверенных копий или сканированных электронных образов Разрешения на ввод в эксплуатацию и сведений из ЕГРН, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного Объекта долевого строительства, входящего в состав Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, удостоверенной подписью должностного лица и печатью Органа государственной регистрации прав или многофункционального центра по предоставлению государственных и муниципальных услуг, способом согласно Индивидуальным условиям.

Документы, указанные в настоящем пункте, должны быть представлены Бенефициаром не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письма от Банка.

4.2.4. Если по результатам проверки документов (сведений) Банком установлено их соответствие требованиям действующего законодательства, ДДУ, Договора, информации из ЕИСЖС и (или) отсутствие в них противоречий между собой, то не позднее последнего дня, установленного п. 4.2.2 настоящих Правил, Банк осуществляет перечисление Депонируемой суммы Бенефициару в соответствии с Договором.

4.2.5. Если по результатам проверки документов (сведений) Банком установлено их несоответствие требованиям действующего законодательства, ДДУ, Договора, информации из ЕИСЖС и (или) наличие в них противоречий между собой, и (или) предоставление не всех предусмотренных Законом 214-ФЗ и (или) Договором документов (сведений) и (или) непредоставление документов, указанных в п. 4.2.3 настоящих Правил, Банк направляет в адрес Бенефициара и Депонента способом, предусмотренным п. 3.11 настоящих Правил, письменное уведомление о выявленных расхождениях и об отказе от оплаты.

4.3. Бенефициар вправе повторно предоставить документы (сведения), предусмотренные Договором, в пределах срока условного депонирования. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с пунктом 4.2 настоящих Правил.

4.4. Перечисление денежных средств со Счета в пользу Бенефициара производится при возникновении оснований, предусмотренных Законом 214-ФЗ и Договором, в сроки и на условиях, указанных в Договоре, путем безналичного перечисления Депонируемой суммы со Счета в следующем порядке:

4.4.1. В случае если Бенефициар осуществляет строительство Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости с привлечением средств целевого кредита, предоставленного Банком, денежные средства (в зависимости от условий Кредитного договора Бенефициара) перечисляются:

– в погашение задолженности Бенефициара по Кредитному договору Бенефициара, либо

– на залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог Банку, в целях обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору Бенефициара.

4.4.2. В случае если Бенефициар осуществляет строительство Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости за счет собственных средств, перечисление Банком денежных средств со Счета производится на счет Бенефициара по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях и ДДУ.

4.5. Если на момент признания Банком предоставленных Бенефициаром документов соответствующими требованиям действующего законодательства, Индивидуальным условиям и настоящим Правилам, ДДУ Депонируемая сумма размещена Депонентом не в полном объеме, Банк перечисляет сумму, находящуюся на Счете на момент перечисления, в порядке, предусмотренном Договором. При этом Счет подлежит закрытию, повторное предоставление документов Бенефициаром невозможно.

5. УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА СУММЫ ДЕПОНЕНТУ

5.1. Депонируемая сумма возвращается Депоненту или перечисляется на залоговый счет Депонента в зависимости от условий, указанных в Индивидуальных условиях, в порядке и сроки, предусмотренные Договором, в следующих случаях:

5.1.1. В случае размещения в ЕИСЖС Органом государственной регистрации прав сведений о погашении в ЕГРН записи о государственной регистрации ДДУ.

5.1.2. В случае невыполнения Бенефициаром условий Договора и (или) непредставления Бенефициаром документов, определенных в Договоре, и по истечении срока условного депонирования Счета, определенного Индивидуальными условиями.

5.2. Возврат Депонируемой суммы Депоненту производится при возникновении оснований, предусмотренных Законом 214-ФЗ и Договором, в следующем порядке:

5.2.1. В случае если цена, обусловленная ДДУ, уплачена Депонентом полностью за счет собственных средств, денежные средства перечисляются на счет Депонента, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в Индивидуальных условиях, в случае если Банком не было получено указание Депонента об их переводе.

5.2.2. В случае если цена, обусловленная ДДУ, уплачена Депонентом полностью или частично за счет целевого кредита, предоставленного Банком:

а) если Кредитным договором Депонента предусмотрено перечисление Депонируемой суммы на залоговый счет Депонента, денежные средства перечисляются на залоговый счет, открытый в Банке на имя Депонента, права по которому переданы в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору Депонента;

б) если Кредитным договором Депонента не предусмотрено перечисление Депонируемой суммы на залоговый счет Депонента, денежные средства перечисляются на счет Депонента, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в Индивидуальных условиях.

5.2.3. В случае если цена, обусловленная ДДУ, уплачена Депонентом полностью или частично за счет целевого займа (кредита), предоставленного Кредитором Депонента:

а) если Договором займа (кредита) Депонента предусмотрено перечисление Депонируемой суммы на залоговый счет Депонента, денежные средства перечисляются на залоговый счет Депонента, права по которому переданы в залог Кредитору Депонента в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа (кредита) Депонента;

б) если Договором займа (кредита) Депонента не предусмотрено перечисление Депонируемой суммы на залоговый счет Депонента, денежные средства перечисляются на счет Депонента, реквизиты которого указаны в Индивидуальных условиях.

Банк не является стороной по Договору займа (кредита) Депонента. Поэтому Стороны признают, что при исполнении обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, Банк не вмешивается в правоотношения, сложившиеся между Кредитором Депонента и Депонентом в связи с заключением и исполнением Договора займа (кредита) Депонента, в том числе не устанавливает наличие и размер обязательств Депонента перед Кредитором Депонента на момент возврата Депонируемой суммы Депоненту.

5.2.4. Перечисление денежных средств со Счета производится без дополнительного распоряжения Депонента по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях.

5.3. Депонируемая сумма возвращается Депоненту в следующие сроки:

5.3.1. В случае, предусмотренном п. 5.1.1 настоящих Правил, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем размещения в ЕИСЖС Органом государственной регистрации прав сведений о погашении в ЕГРН записи о государственной регистрации ДДУ.

5.3.2. В случае, предусмотренном п. 5.1.2 настоящих Правил, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем окончания срока условного депонирования.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Открыть Счет на имя Депонента на основании представленных ДДУ и Заявления, содержащих необходимые сведения для заключения и исполнения Договора.

6.1.2. Обеспечить учет и блокирование Депонируемой суммы с момента ее поступления на Счет до наступления оснований передачи прав распоряжения Депонируемой суммой Бенефициару либо ее возврата Депоненту в соответствии с Договором.

6.1.3. Проводить идентификацию Депонента и Бенефициара в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, а также устанавливать налоговое резидентство Депонента, Бенефициара и (или) контролирующих их лиц в порядке и на условиях, предусмотренных статьями 142.4 части первой Налогового кодекса Российской Федерации

6.1.4. Предоставлять выписки о движении денежных средств по Счету Депоненту и Бенефициару. При этом Депонент дает свое безусловное согласие на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, Бенефициару, при условии что такая информация непосредственно касается предмета Договора.

6.1.5. При возникновении оснований, указанных в Договоре, перечислить Бенефициару Депонируемую сумму.

6.1.6. При возникновении оснований, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил, перечислить Депоненту денежные средства со Счета, в зависимости от условий, указанных в Индивидуальных условиях и ДДУ.

6.1.7. Осуществлять проверку документов, предоставляемых в качестве подтверждения возникновения оснований для перечисления денежных средств со Счета, по формальным признакам. При установлении Банком несоответствия по формальным признакам предоставленных документов условиям Договора денежные средства со Счета могут быть перечислены Бенефициару только после получения от Депонента письменного согласия на перечисление средств с учетом таких несоответствий.

6.1.8. В случае если Банком Бенефициару предоставлен целевой кредит на строительство Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в состав которого входит Объект долевого строительства, информировать Депонента, являющегося владельцем счета, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня наступления такого основания способом, предусмотренным Договором:

- о наличии требования Банка о досрочном исполнении Бенефициаром обязательств по Кредитному договору Бенефициара;

- об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды (субаренды) указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на этом земельном участке Многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего договора, в предусмотренных законодательством, Кредитным договором Бенефициара и (или) договором залога (ипотеки) случаях;

- о наличии оснований для расторжения ДДУ вне зависимости от того, какой банк является Кредитором Депонента.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Бенефициар выражает согласие на предоставление Банком сведений, указанных в настоящем пункте, Депоненту.

6.1.9. Извещать Стороны об изменении реквизитов, адресов, наименования Банка и иных существенных изменениях не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их изменения, в

следующих местах одним из нижеуказанных способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Сторон, в том числе:

- посредством размещения информации на сайте Банка в информационной сети Интернет / в операционных залах Банка;
- посредством оповещения Сторон с использованием Системы;
- посредством рассылки информационных сообщений по электронной почте или в виде SMS-уведомлений;
- иными способами, позволяющими Сторонам получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать в открытии Счета в случае непредоставления Депонентом необходимых документов для открытия Счета, предусмотренных законодательством.

6.2.2. Отказать в заключении Договора в случае непредставления Депонентом информации, запрашиваемой Банком для целей соблюдения требований, предусмотренных статьей 142.4 части первой Налогового кодекса Российской Федерации,

6.2.3. Приостановить проведение операций по Счету (полностью или частично), а также отказать Депоненту или Бенефициару в совершении операций в случаях, установленных законодательством или настоящими Правилами.

6.2.4. Списывать со Счета без распоряжения Депонента и/или Бенефициара денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

6.2.5. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления Клиента.

6.2.6. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

6.2.7. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Депонента и Бенефициара за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

6.2.8. Запрашивать надлежащим образом составленные документы (в том числе, но не ограничиваясь, вопросник Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по формам, утвержденным Банком) и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Депонента и Бенефициара, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

6.2.9. Запрашивать у Депонента и Бенефициара письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

6.3. Депонент обязан:

6.3.1. Обеспечить наличие на Счете денежных средств в соответствии с условиями, установленными Договором и ДДУ.

6.3.2. Предоставить Банку документы, необходимые и достаточные для открытия и ведения Счета и проведения идентификации Депонента и Бенефициара.

6.3.3. В случае если уплата цены, обусловленной ДДУ, производится Депонентом полностью или частично за счет целевого займа (кредита), предоставленного Кредитором Депонента, дополнительно предоставить Договор займа (кредита) Депонента (при наличии).

6.3.4. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

6.3.4.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

6.3.4.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

6.3.4.3. При использовании Депонентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

6.3.4.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

6.3.5. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

6.3.6. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

6.3.7. Представлять информацию в отношении самого себя, Бенефициара и(или) контролирующих их лиц, запрашиваемую Банком.

6.3.8. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) на (со) Счет (а), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки о движении денежных средств по Счету.

6.3.9. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Депонентом получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку для обработки в целях оказания услуг по настоящему Договору;

- предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Депонентом Банку документах, согласия на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (с совершением действий, необходимых для оказания услуг по настоящему Договору) персональных данных Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.3.10. Соблюдать иные условия, предусмотренные Договором.

6.4. Депонент имеет право:

6.4.1. Перечислять Депонируемую сумму на Счет единовременно одной суммой либо частями, согласно Индивидуальным условиям и ДДУ.

6.4.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счету в порядке и способами, предусмотренными Договором.

6.5. Бенефициар обязан:

6.5.1. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты

получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

6.5.1.1. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления.

6.5.1.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

6.5.1.3. При использовании Депонентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы вопросников и направить их в Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их получения.

6.5.1.4. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой вопросника направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления в Банк вопросника с приложением сканированных копий документов представить в Банк оригиналы данных документов.

6.5.2. Предоставить Банку документы (сведения), подтверждающие возникновение основания для передачи ему денежных средств, находящихся на Счете.

6.5.3. Предоставить в Банк способом, предусмотренным Договором, ДДУ с отметкой о государственной регистрации, а в случае предоставления Депоненту кредита для уплаты цены, обусловленной ДДУ, также содержащий отметку о регистрации залога прав требований по ДДУ в силу закона в пользу Банка / Кредитора Депонента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его государственной регистрации в Органе государственной регистрации прав.

6.5.4. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Бенефициаром получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку для обработки в целях оказания услуг по настоящему Договору;

- предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Бенефициаром Банку документах, согласия на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (с совершением действий, необходимых для оказания услуг по настоящему Договору) персональных данных Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.5.5. Самостоятельно и за свой счет урегулировать все претензии Депонента, связанные с продажей товаров, оказанием работ / услуг, а также действительностью документов, предоставленных Бенефициаром для передачи Депонируемой суммы.

6.5.6. Соблюдать иные условия, предусмотренные Договором.

6.6. Бенефициар имеет право:

6.6.1. Требовать от Банка перечисления Депонируемой суммы не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления в Банк необходимых документов (сведений) в соответствии с настоящими Правилами.

6.6.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счету в порядке и способами, предусмотренными Договором.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность по Договору согласно действующему законодательству.

7.2. Банк не несет ответственности перед Бенефициаром, Депонентом, третьими лицами по обязательствам и договорам, заключенным между Депонентом и/или Бенефициаром, и/или третьими лицами, а также за ущерб, причиненный действиями (бездействием) Депонента и/или Бенефициара, и/или третьих лиц.

7.3. Банк несет ответственность перед Депонентом или Бенефициаром за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством и условиями Договора. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

7.4. Бенефициар несет ответственность за достоверность направляемой в адрес Банка информации, равнозначность электронных образов документов оригиналам документов на бумажном носителе.

7.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Депоненту или Бенефициару, в случае распоряжения Счетом неуполномоченными лицами, если Депонент или Бенефициар своевременно не уведомили Банк об утрате указанными лицами права распоряжаться Счетом.

7.6. Депонент и Бенефициар несут ответственность за действия уполномоченных ими лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

7.7. Депонент и Бенефициар несут ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству, а также за достоверность и правильность оформления предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

7.8. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление (неперечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Депонентом и (или) Бенефициаром в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с законодательством.

7.9. В случае нарушения условий Договора Бенефициар обязан возместить Банку все причиненные убытки в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

7.10. Депонент и Бенефициар несут солидарную ответственность за возмещение Банку расходов, понесенных в связи с исполнением Договора, если иное не предусмотрено Договором.

7.11. Стороны возмещают друг другу реальный (подтвержденный документально) ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор вступает в силу со дня открытия Банком Счета и действует до даты перечисления Депонируемой суммы Бенефициару или Депоненту при наступлении оснований, указанных в Договоре.

8.2. Договор прекращает свое действие по следующим основаниям:

- завершение расчетов по Договору;
- размещение в ЕИСЖС Органом государственной регистрации сведений о погашении в ЕГРН записи о государственной регистрации ДДУ (в случае прекращения / расторжения / одностороннего отказа одной из сторон от исполнения ДДУ);
- истечение срока условного депонирования;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

8.3. В случае прекращения Договора Счет подлежит закрытию не позднее дня, следующего за днем перечисления по основаниям, предусмотренным Законом 214-ФЗ, Депонируемой суммы в пользу Депонента или Бенефициара.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

8.5. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка www.mkb.ru или иным способом.

8.6. В течение срока условного депонирования (до предоставления Бенефициаром надлежаще оформленных документов для перечисления денежных средств со Счета) Банк имеет право на расторжение в одностороннем порядке Договора с Депонентом / Бенефициаром по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При этом Банк направляет уведомление о расторжении Депоненту и Бенефициару и осуществляет возврат Депонируемой суммы, находящейся на дату расторжения на Счете, Депоненту по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях и ДДУ. Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления Банком уведомления о расторжении.

8.7. Договор может быть расторгнут досрочно по взаимному согласию всех Сторон.

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

8.9. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

8.10. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.