

**Условия
открытия и обслуживания залогового счета
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия регулируют условия и порядок открытия и обслуживания залогового счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и являются неотъемлемой частью Договора залогового счета и Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Договор КБО), размещенного на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru.

1.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Общими условиями комплексного банковского обслуживания Договора КБО.

В случае возникновения противоречий между настоящими Условиями и Общими условиями комплексного банковского обслуживания Договора КБО приоритет имеют настоящие Условия.

1.3. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

1.4. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО, в настоящих Условиях используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Договор – договор залогового счета, заключенный между Банком и Клиентом на условиях и в порядке, определенных настоящими Условиями;

Счет – залоговый (специальный банковский) счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту на основании Договора;

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет 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 Договора, в том числе настоящих Условий, Тарифами, а также условиями Договора залога прав по Договору залогового счета, который заключается между Клиентом (в качестве залогодателя) и Банком (в качестве залогодержателя) (далее – Договор залога).

Настоящие Условия применяются с учетом Договора залога (при наличии).

2.2. Счет открывается Банком Клиенту на основании Договора, заключенного между Клиентом и Банком.

Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, и документы, предоставление которых предусмотрено для данного вида счета законодательством Российской Федерации и перечнем документов, необходимых для открытия второго и следующих расчетных счетов, опубликованным на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru.

2.3. Права Клиента по Договору могут быть заложены в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, настоящими Условиями, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, – в соответствии с Договором залога.

3.1.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида счета законодательством Российской Федерации, соответствующими лицензиями Банка и настоящими Условиями.

3.1.3. Предоставлять Клиенту выписки о движении средств по Счету (далее – выписка), а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по Счету, на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – карточка 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 печати).

В случае подключения Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система) путем заключения соответствующего договора с Банком выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

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.

3.1.4. 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 и настоящими Условиями.

3.1.5. 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).

3.1.6. Банк осуществляет операции по Счету при одновременном соблюдении следующих условий:

– наличие денежных средств на Счете в размере, достаточном для исполнения операций в полном объеме;

– наличие денежных средств на расчетном счете, указанном в Договоре, в размере, достаточном для уплаты комиссии Банку (в случае если операция подлежит оплате согласно Тарифам Банка).

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, уполномоченных Клиентом, и оттиска печати (при наличии) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой

Банком карточке Клиента.

3.1.7. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке очередности, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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, если получатель 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.

3.1.8. Осуществлять расчетно-кассовое 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.

3.1.9. Осуществлять процедуры приема к исполнению / отзыва / возврата (аннулирования) / исполнения распоряжений Клиента / получателей средств в соответствии с 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 официальном сайте Банка либо иным способом, установленным Банком.

Настоящим Клиент подтверждает, что с Правилами перевода ознакомлен и согласен.

3.1.10. Принимать к исполнению платежные требования получателей средств, предъявленные к Счету, в случае осуществления Клиентом и его контрагентами расчетов в форме прямого дебетования.

При поступлении платежного требования получателя средств, по которому отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также при несоответствии платежного требования условиям заранее данного акцепта либо невозможности его проверки Банк обязан запросить акцепт путем направления Клиенту последнего экземпляра платежного требования не позднее следующего рабочего дня со дня его поступления в Банк.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк карточки 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 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 Клиента.

3.2.2. 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 № 173-ФЗ, 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.

3.2.3. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и/или контролирурующих их лиц в целях исполнения Банком обязанностей, установленных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.2.4. Предоставлять по требованию Банка в срок, указанный в таком требовании, сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, детали бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.2.5. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с тарифами, а также иные возможные расходы Банка, не предусмотренные тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемых с Банка другими банками по операциям Клиента в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

3.2.6. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на расчетном счете, предусмотренном Договором, для оплаты комиссии Банка.

3.2.7. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 7 (Семи) 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:

3.2.7.1. Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом подписи документов на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, наименования Клиента либо его организационно-правовой формы, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую карточку Клиента. При этом до момента принятия Банком новой карточки Клиента 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 изменений, внесенных в документы, предоставленные Клиентом для заключения Договора.

3.2.7.2. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты их обновления.

3.2.7.3. 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.

3.2.7.4. При использовании Клиентом Системы и получении от Банка посредством Системы запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце Клиент обязуется заполнить соответствующие формы анкет и направить их в Банк не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента получения запроса от Банка.

3.2.7.5. В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, Клиент обязуется одновременно с заполненной формой анкеты направить в Банк посредством Системы сканированные копии документов, подтверждающих изменение сведений. Клиент обязуется предоставить оригиналы указанных документов при получении требования Банка о предоставлении оригиналов документов в форме и в сроки, указанные в соответствующем требовании.

3.2.8. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России, Правилами перевода и иными внутренними документами Банка, с указанием в них очередности платежа.

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

3.2.10. 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.

3.2.11. 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.

3.2.12. 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 поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.13. 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.

3.2.14. 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.

3.2.15. 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.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Списывать с расчетного счета, предусмотренного Договором, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением Счета и иного банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора), без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с Договором и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных тарифами, а также суммы, указанные в п. 3.2.12 настоящих Условий. Банк вправе осуществлять списание денежных средств с расчетного счета, предусмотренного Договором, на основании банковского ордера.

3.3.2. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащихся в переданной Банку карточке Клиента.

3.3.3. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет немедленно, без дополнительных распоряжений Клиента, на основании банковского ордера осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета 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.

3.3.4. Расторгнуть Договор в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Также Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Отказать Клиенту в проведении любых операций 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 расчетном счете, предусмотренном Договором, денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на официальном сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента / прекращении деятельности Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) и Федеральным законом № 173-ФЗ;
- 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 Условиями;
- по основаниям статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации;
- при несоответствии расходной операции Клиента ограничениям, установленным разделом 4 настоящих Условий, проводимой по Счету операции – требованиям законодательства, нормативных правовых актов и/или актов Банка России;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.6. Принимать заявление о закрытии Счета только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

В случае если права по Договору заложены, расторжение Договора в порядке, предусмотренном данным пунктом, возможно при наличии согласия Банка как залогодержателя.

3.3.7. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.3.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии обязательного письменного уведомления Клиента.

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

3.3.10. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о представителях, 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).

3.3.11. 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.

3.3.12. 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 № 115-ФЗ.

3.3.13. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Договором, Договором залога.

3.4.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

3.4.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение в соответствии с процедурой, установленной Правилами перевода, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т.е. до наступления безотзывности перевода денежных средств).

3.4.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором залога.

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством Системы, используемой на основании отдельного договора, заключенного с Банком.

При невозможности использования Системы Клиент вправе осуществлять операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, путем предъявления в Банк распоряжений на перевод денежных средств на бумажном носителе.

4. Залог прав

4.1. Залог прав по Договору возникает с момента заключения Банком и Клиентом Договора залога.

4.2. В случае если в соответствии с Договором залога предметом залога являются права Клиента в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога, Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, если в результате такого исполнения сумма денежных средств на Счете окажется меньше указанной в Договоре залога твердой денежной суммы (далее – Лимит твердой денежной суммы), за исключением случаев, предусмотренных Договором залога.

4.2.1. При этом если Договором залога предусмотрено уменьшение Лимита твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права Клиента по Договору, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства, Банк исполняет операции по Счету с учетом уменьшения Лимита твердой денежной суммы, исключительно после исполнения Клиентом части обеспеченного залогом обязательства.

4.2.2. В течение времени действия Договора залога Клиент обязуется поддерживать остаток денежных средств на Счете не ниже Лимита твердой денежной суммы, в случае если в соответствии с Договором залога предметом залога являются права по Договору в отношении твердой денежной суммы.

В случае если остаток денежных средств на Счете в период действия Договора залога становится ниже предусмотренного указанным договором Лимита твердой денежной суммы, Банк ограничивает распоряжение Клиентом денежными средствами, поступающими на Счет, в совокупных пределах, не превышающих Лимит твердой денежной суммы.

4.3. В случае если Договором залога, предметом которого является залог прав Клиента в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение действия Договора залога, предусмотрены ограничения прав Клиента свободно распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Договором залога.

4.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обеспеченного

Договором залога обязательства Банк как залогодержатель прекращает прием к исполнению распоряжений Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанного в Договоре залога.

4.5 Банк возобновляет прием к исполнению распоряжений Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного Договором залога обязательства, не позднее рабочего дня, следующего за днем полного устранения Клиентом нарушения (й) обеспеченного Договором залога обязательства.

4.6. Обращение взыскания на заложенные права по Договору в судебном или внесудебном порядке осуществляется Банком как залогодержателем в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. В случае если права по Договору находятся в залоге у нескольких залогодержателей (созалогодержателей), очередность удовлетворения требований каждого из них Банк устанавливает в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. Ответственность Сторон

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

5.2. 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 и расчетном счете Клиента, открытом в Банке и указанном в Договоре;

– 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, Правил перевода, иных внутренних требований Банка по его оформлению, требований Договора;

– неисполнения либо задержек в исполнении 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 № 115-ФЗ, или не представлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ, в установленные настоящими Условиями сроки;

– проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации;

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

– по основаниям статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации;

– в случаях, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий;

– в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору 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 виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору;

– 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 обязательств по Договору.

5.5. В рамках исполнения Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6. Срок действия

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до даты прекращения обязательств по Договору залога.

При наличии на Счете денежных средств на дату расторжения Договора и закрытии Счета остаток денежных средств переводится Банком на расчетный счет Клиента, указанный в Договоре.

6.2. Договор может быть изменен или дополнен по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

7. Порядок расторжения Договора и закрытия Счета

7.1. По инициативе Клиента Договор может быть расторгнут в любое время с закрытием Счета.

В случае если права по Договору заложены, расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом возможно, только после прекращения действия Договора залога. При расторжении Договора Клиент должен произвести с Банком полный расчет за услуги, оказанные в рамках Договора, согласно тарифам.

7.1.1. 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 его перечисления.

7.1.2. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета (при отсутствии установленных законом / Договором залога 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.

7.1.3. 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 заявления Клиента согласно действующему законодательству Российской Федерации.

7.2. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. Прочие положения

8.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

8.2. Признание какого-либо положения настоящих Условий недействительным не влечет за собой недействительность иных положений настоящих Условий.