

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 фонда (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 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, 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, то положения такого пункта указанных Правил / Перечня применяются равным образом, как к карточке Специализированного депозитария, так и к affidavitu 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 фондом (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 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 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.