

Правила
открытия и обслуживания залогового счета
в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(Действуют с 07.06.2024)

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество);

Залоговый счет – специальный банковский счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), в рамках ипотечного кредитования физических лиц, на основании Договора залогового счета и права по которому передаются в залог Банку на основании Договора залога прав по договору залогового счета;

Заявление – заявление на открытие залогового счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Клиент – физическое лицо, заключившее Договор Залогового счета;

«МКБ Онлайн» – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания в сети Интернет, включающая:

- Интернет-банк «МКБ Онлайн» – систему интернет-банкинга, позволяющую осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием программы для просмотра интернет-сайтов (веб-браузера);

- Мобильный банк «МКБ Онлайн» – мобильное приложение «МКБ Онлайн», предназначенное для установки на мобильное устройство, под управлением различных операционных систем, в котором реализован функционал, позволяющий осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента;

Правила – правила открытия и обслуживания залогового счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Стороны – Банк, Клиент.

2. Общие положения

Настоящие Правила определяют порядок открытия и совершения операций по Залоговому счету.

Настоящие Правила и Заявление в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором залогового счета. Заключение Договора залогового счета осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ, в форме присоединения Клиента в целом к Договору путем подачи в Банк Заявления.

3. Порядок открытия и ведения Залогового счета

3.1. Банк открывает Клиенту Залоговый 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 Правил, Тарифами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание счетов физических лиц в российских рублях и иностранной валюте в дополнительных офисах,

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).

3.2. Для заключения Договора Залогового счета Клиент предоставляет в Банк Заявление.

Акцептом Банка оферты на заключение Договора Залогового счета, содержащейся в Заявлении, является совершение Банком конклюдентных действий по открытию Клиенту Залогового счета.

3.3. Счет является Залоговым счетом в соответствии с ГК РФ.

3.4. Проценты на остаток средств на Залоговом счете не начисляются.

3.5. Выдача банковских карт к Залоговому счету не осуществляется.

3.6. Страхование денежных средств, находящихся на Залоговом счете в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не осуществляется.

3.7. Совершение действий, влекущих закрытие Залогового счета, в период действия Договора залога возможно только по согласованию Клиента с Банком как Залогодержателем.

3.8. Выдача наличных денежных средств с Залогового счета или безналичное перечисление денежных средств с Залогового счета по распоряжению Клиента не осуществляется, за исключением случая, указанного в п. 7.5 настоящих Правил.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять операции по Залоговому счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, настоящими Правилами, а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, – в соответствии с Договором залога.

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

4.1.3. Предоставлять сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по Залоговому счету и о предъявленных к Залоговому счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Залоговый счет, в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения письменного запроса Клиента.

4.1.4. Выдавать по запросу Клиента выписки о движении денежных средств по Залоговому счету (далее – выписка). В случае подключения Клиента к «МКБ Онлайн» выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде посредством «МКБ Онлайн».

4.1.5. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по Залоговому 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 Правилами.

4.1.6. Разместить настоящие Правила с целью ознакомления Клиентов в следующих местах одним из нижеуказанных способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- посредством размещения информации на интернет-сайте Банка www.mkb.ru в разделе «Ипотека»;

- посредством размещения на стендах в Отделениях;

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

По запросу Клиента текст настоящих Правил может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным сотрудником Банка.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Осуществлять операции по Залоговому счету без распоряжения Клиента в соответствии с условиями, изложенными с настоящих Правилах и Договоре залога.

В период действия Договора залога осуществлять списание денежных средств в рамках обращения взыскания на предмет залога в соответствии с условиями Договора залога. При этом Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента произвести списание денежных средств с Залогового счета не позднее следующего рабочего дня, за днем зачисления денежных средств на Залоговый счет.

4.2.2. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Залоговый счет списывать их с Залогового счета без дополнительного Распоряжения Клиента.

4.2.3. Блокировать возможность распоряжения денежными средствами, поступающими на Залоговый счет в пределах, установленных Договором залога.

4.2.4. Отказать в зачислении денежных средств на Залоговый счет в случае если денежные средства зачисляются не для целей исполнения обязательств, обеспеченных залогом по Договору залога.

4.2.5. Приостановить выполнение операции по Залоговому счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Залоговый счет, в соответствии с требованиями п. 10 ст. 7, а также п. 5 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.6. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.7. Отказать в заключении Договора Залогового счета в случае непредставления Клиентом информации о налоговом резидентстве в отношении самого себя, выгодоприобретателей по договору и(или) контролирующих лиц Клиента или выгодоприобретателя, сведения о которых запрашиваются Банком в соответствии с требованиями Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Залогового счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.3.2. Уведомлять Банк и предоставлять соответствующие документы (в том числе, но не ограничиваясь, Анкеты Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (при их наличии) по формам, утвержденным Банком) и информацию об изменении сведений, предоставленных им при открытии Залогового счета / внесении изменений в ранее предоставленные в Банк сведения не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений.

4.3.3. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Залоговый счет или списанных с Залогового счета денежных средствах не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения от Банка соответствующей выписки о движении денежных средств по Залоговому счету.

4.3.4. Представлять по запросу Банка информацию о налоговом резидентстве в отношении самого себя, выгодоприобретателей по договору и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в силу обязанности Клиента, установленной статьей 142.4 НК РФ.

4.3.5. Информировать третьих лиц о режиме Залогового счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, не подлежащих учету для целей исполнения обязательств, обеспеченных залогом по Договору залога.

4.3.6. Не реже одного раза в 7 (Семь) календарных дней осуществлять ознакомление с условиями настоящих Правил и самостоятельно следить за их изменениями, о которых Банк уведомляет в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получать информацию / справки о Залоговом счете, операциям по Залоговому счету по письменному требованию.

4.4.2. Распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога.

5. Залог прав

5.1. Права по Договору Залогового счета могут быть переданы Клиентом в залог в соответствии с законодательством Российской Федерации при условии заключения между Клиентом (Залогодателем) и Банком (Залогодержателем) Договора залога.

5.2. Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента заключения между Сторонами отдельного Договора залога, в котором указываются банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

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

5.4. Обращение взыскания на заложенные права по Договору залога в судебном или внесудебном порядке осуществляется Банком как Залогодержателем в порядке, установленном Договором залога.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств по Договору Залогового счета 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.

7. Срок действия Договора Залогового счета. Прекращение Договора Залогового счета

7.1. Договор Залогового счета вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления и заключается на неопределенный срок, за исключением случая, установленного п. 7.4 настоящих Правил.

7.2. Расторжение Договора Залогового счета является основанием для закрытия Залогового счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Залоговом счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора Залогового счета; при наличии денежных средств на Залоговом счете на день расторжения Договора Залогового счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

7.3. Залоговый счет может быть закрыт Банком в одностороннем порядке в случае отсутствия денежных средств на Залоговом счете и отсутствия операций по Залоговому счету в течение 2 (Двух) лет.

7.4. В случае заключения договора залога прав по Залоговому счету, договор Залогового счета действует до момента одновременного выполнения следующих условий:

- прекращения действия Договора залога;
- отсутствия денежных средств Клиента на Залоговом счете.

7.5. В случае если после окончания действия Договора залога на Залоговом счете имеется остаток денежных средств, то Договор Залогового счета не прекращается, остаток денежных средств остается на Залоговом счете до отдельного распоряжения Клиента.

8. Прочие положения

8.1. Признание какого-либо положения настоящих Правил недействительным не влечет за собой недействительность иных положений настоящих Правил.

8.2. В соответствии с п. 1 ст. 450 ГК РФ Стороны договорились о том, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в настоящие Правила, а также утверждать новую редакцию настоящих Правил. Клиент выражает свое полное согласие с условиями и порядком изменения и/или дополнения, предусмотренными в настоящих Правилах.

Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в настоящие Правила / об утверждении Банком новой редакции настоящих Правил, не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления их в силу одним (или несколькими) из способов, указанных в п. 4.1.6 настоящих Правил.

8.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Правил, вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 8.2 настоящих Правил, и с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор Залогового счета, в том числе заключивших Договор Залогового счета ранее даты вступления изменений в силу.

8.4. В случае если разногласия и споры между Сторонами не будут урегулированы во внесудебном порядке, все споры, возникшие по инициативе Банка в связи с исполнением настоящих Правил, подлежат передаче на рассмотрение в Хорошевский районный суд г. Москвы.

8.5. Споры, возникающие в связи с исполнением настоящих Правил по инициативе Клиента, подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.