Приложение 1

к приказу ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.2019 № \_\_\_\_\_

**Правила**

**оказания услуги «Материальный пулинг»**

Оглавление

[**1.** **Термины и определения** 2](#_Toc8726154)

[**2.** **Общие положения** 3](#_Toc8726155)

[**3.** **Организация пула** 3](#_Toc8726156)

[**4.** **Порядок предоставления услуги** 4](#_Toc8726157)

[**5.** **Права и обязанности сторон** 7](#_Toc8726158)

[**6.** **Заключительные положения** 11](#_Toc8726159)

Приложение 1. [Список участников пула и их расчетных счетов (форма) 13](#_Toc8726160)

Приложение 2. [Условия консолидации и подкрепления (форма) 14](#_Toc8726161)

Приложение 3. [Условия консолидации 16](#_Toc8726162)

Приложение 4. [Уведомление](#_Toc8726164) [о приостановлении/возобновлении операций по счетам участников 18](#_Toc8726165)

Приложение 5. [Перечень документов, предоставляемых участником пула Банку в случае,](#_Toc8726166)

[если подкрепление осуществляется за счет овердрафта 19](#_Toc8726166)

**1. Термины и определения**

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Время Консолидации / Подкрепления – время, в которое Банк осуществляет Консолидацию / Подкрепление с Мастер-счета (время московское);

ДБС (договор банковского счета) – договор расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, – нерезидента Российской Федерации / резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте / в рамках договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом;

Клиент – Организатор и/или Участник (и) пула;

Консолидация – перечисление денежных средств со Счета участника на Мастер-счет в соответствии с настоящими Правилами на условиях, согласованных Банком и Клиентами;

Максимальная сумма консолидации – максимальный совокупный размер денежных средств, подлежащих перечислению со Счета участника на Мастер-счет при осуществлении Банком Консолидации в течение одного операционного дня;

Мастер-счет – расчетный счет Организатора пула, на который осуществляется Консолидация и/или с которого осуществляется Подкрепление;

Минимальный остаток – целевой размер остатка денежных средств на Счете участника после осуществления Банком Консолидации;

овердрафт – денежные средства, предоставленные Банком Организатору пула в качестве кредита в форме овердрафта;

Организатор пула – клиент Банка – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее расчетный счет в Банке и заключившее Соглашение о материальном пуле;

Периодичность консолидации – периодичность, с которой Банк осуществляет Консолидацию денежных средств на Мастер-счет;

Подкрепление – перечисление денежных средств с Мастер-счета на Счет участника для исполнения распоряжений, предъявленных к Счету участника, в соответствии с настоящими Правилами на условиях, согласованных Банком и Клиентами, при недостаточности денежных средств на Счете участника для исполнения поступивших распоряжений о переводе денежных средств;

Пул (материальный пул) – группа расчетных счетов Клиентов, которая подключена к Услуге (Мастер-счет и Счета участников);

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

Соглашение к ДБС – дополнительное соглашение к ДБС о предоставлении услуги «Материальный пулинг», заключенное между Банком и Клиентом;

Соглашение о материальном пуле – соглашение об оказании услуги «Материальный пулинг», заключенное между Банком и Организатором пула по форме Банка;

Стороны – Банк и Клиенты;

Список участников – список Участников пула и их расчетных счетов, предоставляемый Организатором пула по [форме](#_Список_участников_пула) Банка;

Счет участника – расчетный счет, включенный в Список участников;

Тарифы – Тарифы, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», для банковских продуктов / банковских услуг, предоставляемых в рамках договора комплексного банковского обслуживания;

Условия консолидации – условия осуществления Консолидации в соответствии с настоящими Правилами, предоставляемые Участником пула по [форме](#_Условия_консолидации) Банка;

Условия консолидации и подкрепления – условия осуществления Консолидации и Подкрепления в соответствии с настоящими Правилами, предоставляемые Организатором пула по [форме](#_Условия_консолидации_и) Банка;

Услуга – услуга Консолидации и/или Подкрепления для осуществления расходных операций Клиентов на условиях, предусмотренных настоящими Правилами;

Участник пула – клиент Банка – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, имеющий расчетный счет в Банке, включенный в Список участников и заключивший Соглашение к ДБС.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения Сторон по предоставлению Банком Клиенту Услуги.

*2.2. Для предоставления Услуги Организатор пула:*

2.2.1. Заключает с Банком Соглашение о материальном пуле, в котором указывает условия осуществления Консолидации и Подкрепления.

2.2.2. Предоставляет Банку Список участников в порядке, установленном пп. 3.1, 3.2 настоящих Правил.

*2.3. Услуга предоставляется при условии*:

2.3.1. Подключения Организатора пула к Системе.

2.3.2. Заключения Организатором пула Соглашения о материальном пуле.

2.3.3. Заключения Участниками пула Соглашений к ДБС на условиях, определенных Соглашением о материальном пуле.

2.4. Организатор пула не вправе раскрывать Участникам пула и третьим лицам информацию об Участниках пула, реквизитах их расчетных счетов, открытых в Банке, и операциях по ним.

2.5. Исполнение Банком распоряжений Клиентов о переводе денежных средств в рамках предоставления Услуги не является кредитованием банковских счетов Клиентов.

2.6. В рамках предоставления Услуги Банк не вмешивается в хозяйственную деятельность Клиентов.

Банк не осуществляет учет взаимных денежных обязательств Клиентов, возникших в связи с осуществлением расчетов в рамках Пула, и не контролирует их исполнение Клиентами.

2.7. Банк взимает с Клиентов комиссионное вознаграждение за предоставление Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

**3. Организация Пула**

*3.1. Формирование Списка участников*

3.1.1. В Пул могут быть включены как расчетные счета, принадлежащие одному лицу (Организатору пула), в том числе открытые для совершения операций его обособленными подразделениями, так и расчетные счета, принадлежащие разным лицам (Организатору пула и Участникам пула).

В случае если в Пул в качестве Счета участника включен банковский счет (а), принадлежащий Организатору пула, на него также распространяются положения настоящих Правил, регулирующие права и обязанности Участника пула.

3.1.2. В Пул могут быть включены только расчетные счета, правовой режим которых допускает совершение операций, предусмотренных настоящими Правилами и Соглашением о материальном пуле.

3.1.3. Мастер-счет и Счет участника не могут быть одновременно включены в другой материальный пул.

*3.2. Предоставление Списка участников в Банк*

3.2.1. Список участников составляется по форме Банка и предоставляется Организатором пула при заключении Соглашения о материальном пуле на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

3.2.2. В случае если в Пул включены банковские счета, принадлежащие разным лицам, одновременно со Списком участников Организатор пула предоставляет Банку договоры с Участниками пула, являющиеся основанием для осуществления расчетов между Клиентами.

Договоры Организатора пула с Участниками пула предоставляются в виде копий, удостоверенных подписью уполномоченного должностного лица и печатью Организатора пула, либо в виде электронных образов посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

*3.3. Рассмотрение Списка участников Банком*

3.3.1. Банк рассматривает представленный Список участников в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Организатора пула.

3.3.2. Банк отказывает в принятии от Организатора пула Списка участников и заключении Соглашений к ДБС в следующих случаях:

– если в соответствии с законом и/или договором банковского счета правовой режим счета, включенного в Список участников, не допускает совершения операций, предусмотренных настоящими Правилами и Соглашением о материальном пуле;

– в случае несоблюдения требований, установленных п. 3.1.3 настоящих Правил;

– 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»;

– если Организатором пула не представлены документы, предусмотренные п. 3.2.2 настоящих Правил.

Об отказе в принятии Списка участников Банк извещает Организатора пула посредством Системы либо иным способом, подтверждающим получение Организатором пула извещения.

3.3.3. Подтверждением принятия Банком Списка участников является отметка Банка о дате начала его действия либо уведомление в Системе (при наличии такой опции в Системе).

Второй экземпляр Списка участников, представленного на бумажном носителе, с отметкой Банка о дате начала его действия передается Организатору пула.

3.3.4. Оказание услуг по осуществлению расчетов в рамках Пула между Организатором пула и конкретным Участником пула начинается со дня, следующего за днем заключения Соглашения к ДБС с соответствующим Участником пула и согласования Сторонами условий Консолидации и Подкрепления.

**4. Порядок предоставления Услуги**

4.1. Банк предоставляет Услугу в соответствии с общими условиями осуществления Консолидации и Подкрепления, установленными настоящими Правилами, а также индивидуальными условиями, определенными Сторонами в Соглашении о материальном пуле, Соглашении (ях) к ДБС и приложениях к ним.

В случае предъявления требований к Мастер-счету / Счету участника со стороны третьих лиц (государственных органов, иных взыскателей), а также в случае установления ограничений по распоряжению Мастер-счетом / Счетом участника, риск неблагоприятных последствий, связанных с оказанием Банком Услуги, Клиенты несут самостоятельно.

*4.2. Общие условия осуществления* *Консолидации*

4.2.1. Консолидация осуществляется после исполнения требований Банка к Счету участника о уплате комиссий Банка и расчетным документам, принятым Банком до Времени Консолидации.

4.2.2. Периодичность Консолидации и порядок определения суммы Консолидации устанавливаются представленными Клиентами Банку Условиями консолидации и подкрепления и Условиями консолидации, содержащими поручение Клиента на периодический перевод денежных средств по его банковскому счету.

4.2.3. При определении суммы Консолидации не учитываются денежные средства, предоставленные Банком Участнику пула в качестве кредита.

4.2.4. Консолидация не осуществляется:

– если Консолидация не предусмотрена представленными Клиентами Условиями консолидации и подкрепления и Условиями консолидации;

– при наличии в Банке действующего уведомления о приостановлении операций в соответствии с пп. 5.4.3., 5.6.1 настоящих Правил;

– при наличии в Банке документов, предусматривающих полный запрет на осуществление расходных операций (арест, приостановление и иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации) по Счету участника;

– при наличии в Банке документов, предусматривающих запрет на осуществление расходных операций (арест, приостановление и иные ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации) по Счету участника в размере суммы, превышающей остаток денежных средств на Счете участника;

– при наличии к Счету участника очереди не исполненных в срок распоряжений;

– в случае расторжения Соглашения о материальном пуле и/или Соглашения к ДБС;

– в случае закрытия Счета участника.

4.2.5. При наличии в Банке документов о приостановлении расходных операций по Счету участника или о наложении ареста на денежные средства на Счете участника на сумму, не превышающую остаток денежных средств на Счете участника, сумма Консолидации денежных средств корректируется так, чтобы после выполнения операции Консолидации денежных средств остаток на Счете участника был не меньше суммы ограничения.

*4.3. Общие условия осуществления* *Подкрепления*

4.3.1. Подкрепление осуществляется с Мастер-счета на Счет участника для исполнения распоряжения, предъявленного к Счету участника, при недостаточности денежных средств на Счете участника для исполнения поступившего распоряжения и перевода денежных средств. Подкрепление выполняется Банком после исполнения требований Банка к Мастер-счету по уплате комиссий Банка и расчетным документам по Мастер-счету, принятым Банком к исполнению в текущем операционном дне.

4.3.2. Периодичность Подкрепления и порядок определения суммы Подкрепления устанавливаются представленными Клиентами Банку Условиями консолидации и подкрепления / Условиями консолидации, содержащими поручение Клиента на периодический перевод денежных средств по его банковскому счету. Сумма Подкрепления определяется как положительная разница между суммой поступившего распоряжения о переводе денежных средств и размером остатка денежных средств на текущий момент времени на Счете участника.

4.3.3. При достаточности денежных средств на Мастер-счете для исполнения распоряжений, предъявленных к Счету (ам) участника (ов), распоряжения исполняются в календарной очередности поступления распоряжений в Банк.

4.3.4. При недостаточности денежных средств на Мастер-счете для исполнения распоряжений, предъявленных к Счету (ам) участника (ов), распоряжения исполняются в очередности, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3.5. При недостаточности денежных средств на Мастер-счете для исполнения распоряжения, предъявленного к Счету участника, частичное Подкрепление не осуществляется.

4.3.6. Подкрепление Счетов участников не осуществляется по всему Пулу в следующих случаях:

– если Подкрепление не предусмотрено представленными Организатором пула Банку Условиями консолидации и подкрепления;

– при наличии в Банке документов о полном приостановлении расходных операций по Мастер-счету или наложении ареста на Мастер-счет;

– при наличии в Банке документов о приостановлении расходных операций по Мастер-счету или о наложении ареста на денежные средства на Мастер-счете на сумму, превышающую остаток денежных средств на Мастер-счете;

– при наличии к Мастер-счету очереди не исполненных в срок распоряжений;

– если при недостаточности или отсутствии средств на Мастер-счете Банком Организатору пула предоставлен кредит в форме овердрафта (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3.7 настоящих Правил);

– в случае расторжения Соглашения о материальном пуле и/или Соглашения к ДБС;

– в случае закрытия Мастер-счета.

*4.3.7. Подкрепление за счет овердрафта*

4.3.7.1. Подкрепление за счет денежных средств, предоставленных Организатору пула в качестве кредита в форме овердрафта, осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

а) если основанием для Подкрепления является договор займа:

– Подкрепление за счет овердрафта предусмотрено Условиями консолидации и подкрепления, предоставленными Организатором пула;

– условиями заключенного между Банком и Организатором пула кредитного договора предусмотрено предоставление кредита (ов) для целей предоставления Организатором пула займов Участникам пула;

б) если основанием для Подкрепления являются иные хозяйственные сделки (за исключением займов, приобретения и/или погашения векселей и ценных бумаг, вложений в уставные капиталы других юридических лиц):

– Подкрепление за счет овердрафта предусмотрено Условиями консолидации и подкрепления, предоставленными Организатором пула.

4.3.7.2. Подкрепление за счет овердрафта не осуществляется на следующие цели:

– исполнение обязательств Участника пула по кредитным договорам, договорам займа, поручительства, залога, заключенным с третьими лицами;

– исполнение обязательств Участника пула перед Банком, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, залога, а также по уплате Банку комиссионного вознаграждения;

– исполнение обязательств Участника пула перед другими кредитными организациями, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, залога, а также по уплате другими банкам комиссионного вознаграждения;

– приобретение и/или погашение векселей и прочих ценных бумаг, размещение средств в депозиты;

– предоставление займов третьим лицам;

– внесение вклада в уставные капиталы других юридических лиц;

– перевод денежных средств на банковские счета Участника пула, открытые в других кредитных организациях.

4.3.7.3. Подкрепление за счет овердрафта не осуществляется, если Участник (и) пула не соответствует (ют) требованиям Банка и/или в отношении Участника (ов) пула выявлено любое из обстоятельств, предоставляющих Банку право на одностороннее исключение Участника (ов) пула из Списка участников в соответствии с условиями кредитного договора, заключенного между Организатором пула и Банком.

*4.4. Порядок установления индивидуальных условий оказания Услуги*

4.4.1. В рамках Соглашения о материальном пуле Сторонами определяются следующиеиндивидуальные условия оказания Услуги:

– необходимость осуществления Консолидации и/или Подкрепления по Счету участника,

– периодичность Консолидации,

– порядок определения суммы Консолидации,

– назначение платежа при Подкреплении и Консолидации.

4.4.2. Индивидуальные условия оказания Услуги определяются отдельно в отношении каждого Участника пула.

4.4.3. Для согласования индивидуальных условий оказания Услуги необходимо предоставление Клиентами Банку следующих документов:

– Организатор пула предоставляет Банку при заключении Соглашения о материальном пуле Условия консолидации и подкрепления в отношении каждого Счета участника;

– Участник (и) пула предоставляет (ют) Банку при заключении Соглашения к ДБС Условия консолидации в отношении каждого Счета участника.

4.4.4. Условия консолидации и подкрепления и Условия консолидации составляются по форме Банка и предоставляются Клиентами на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

4.4.5. Банк рассматривает представленные Клиентами Условия консолидации и подкрепления и Условия консолидации в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем их получения от Клиентов.

4.4.6. Банк отказывает в принятии от Клиентов Условий консолидации и подкрепления и Условий консолидации в следующих случаях:

– если параметры Консолидации, установленные представленными Участником пула Условиями консолидации, не соответствуют параметрам Консолидации, установленным представленными Организатором пула Условиями консолидации и подкрепления;

– если Организатором пула или Участником пула не представлены, соответственно, Условия консолидации и подкрепления либо Условия консолидации в отношении данного Участника пула;

– если Клиентами не представлены документы-основания для осуществления расчетов между ними, указанные в графе «Назначение платежа» в представленных Условиях консолидации и подкрепления и/или Условиях консолидации (данное условие применяется, если в Пул включены счета, принадлежащие разным лицам).

Об отказе в принятии Условий консолидации и подкрепления и Условий консолидации Банк извещает Клиентов посредством Системы либо иным способом, подтверждающим получение Клиентами извещения.

4.4.7. Подтверждением принятия Банком Условий консолидации и подкрепления и Условий консолидации является отметка Банка о дате начала их действия либо уведомление в Системе (при наличии такой опции в Системе).

Вторые экземпляры Условий консолидации и подкрепления и Условий консолидации, представленных на бумажном носителе, с отметками Банка о дате начала их действия передаются Клиентам.

**5. Права и обязанности сторон**

*5.1. Банк обязуется:*

5.1.1. Осуществлять переводы денежных средств между Мастер-счетом и Счетом (ами) участника (ов) в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами, Соглашением о материальном пуле и Соглашениями к ДБС.

5.1.2. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

*5.2. Банк вправе:*

5.2.1. Списывать с Мастер-счета, Счетов участников, а также иных банковских счетов Клиентов, 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 по счетам в соответствии с настоящими Правилами в размерах, предусмотренных Тарифами.

5.2.2. 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 официальном сайте Банка в сети «Интернет»;

– 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.

5.2.3. Запрашивать у Клиентов письменные пояснения по экономической сути проводимых ими операций и деталям их бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

5.2.4. Отказать в осуществлении Подкрепления за счет овердрафта, если имеются основания для отказа в выдаче кредита в соответствии с условиями кредитного договора, заключенного между Банком и Организатором пула, и/или по основаниям, предусмотренным пунктом 4.3.7 настоящих Правил (применяется, если между Банком и Организатором пула заключен кредитный договор).

5.2.5. Отказать Организатору и/или Участнику (ам) пула в предоставлении Услуги по основаниям, предусмотренным п. 3.3.2 настоящих Правил.

5.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Соглашение о материальном пуле и/или Соглашение к ДБС или приостановить оказание Услуги по всему Пулу или в отношении одного или нескольких Участников пула.

5.2.7. В случае приостановления оказания Услуги по всему Пулу или в отношении одного или нескольких Участников пула соответствующие письменные уведомления Организатору и Участнику (ам) пула направляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления.

5.2.8. В случае расторжения Соглашения о материальном пуле и/или Соглашения к ДБС в одностороннем порядке Банк направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, посредством Системы либо иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Соглашения о материальном пуле и/или Соглашения к ДБС.

Соглашение о материальном пуле и/или Соглашение к ДБС считается расторгнутым по истечении 5 (Пяти) календарных дней после направления уведомления Клиенту.

5.2.9. Требовать от Участника пула, Подкрепление которого возможно за счет денежных средств, предоставленных Организатору пула в качестве кредита в форме овердрафта, предоставления документов, предусмотренных приложением 5 к настоящим Правилам.

5.2.10. Требовать от Участника пула предоставления доступа работникам Банка, осуществляющим проверку финансово-хозяйственной деятельности Участников пула, в служебные, производственные, складские и иные помещения, при этом количество проверок и сроки их проведения Банк с Участником пула не согласовывает (применяется, если между Банком и Организатором пула заключен кредитный договор).

*5.3. Организатор пула обязуется:*

5.3.1. Своевременно и полностью уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

5.3.2. Обеспечить своевременное заключение Участниками пула Соглашений к ДБС. Уведомить Участников пула о содержании Соглашения о материальном пуле, а также о расторжении или изменении Соглашения о материальном пуле с учетом ограничений, указанных в п. 2.4 настоящих Правил.

В том числе не позднее дня представления в Банк Списка участников известить Участников пула о включении их в Список участников и исключении из Списка участников путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашением (ями) между Организатором пула и Участником (ами) пула.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение Организатором пула обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом.

Для целей оказания Услуги Участник пула считается надлежаще извещенным о содержании Соглашения о материальном пуле, об изменении и расторжении Соглашения о материальном пуле, о включении его в Список участников и исключении его из Списка участников, о приостановлении или возобновлении в отношении него операций с момента представления в Банк Организатором пула соответствующего Списка участников или документов, на основании которых производится изменение или расторжение Соглашения о материальном пуле, либо приостановлении или возобновлении операций.

5.3.3. В случае прекращения / приостановления действия договоров Организатора пула с Участниками пула или внесения в них изменений / замены новыми уведомить об этом Банк и представить копии соответствующих документов в порядке, установленном п. 3.2.2 настоящих Правил, не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до планируемой даты прекращения / приостановления действия, внесения изменений / замены договоров Организатора пула с Участниками пула.

*5.4. Организатор пула вправе:*

5.4.1. Вносить изменения в Список участников путем предоставления в Банк Списка участников в новой редакции.

Список участников в новой редакции формируется и предоставляется в порядке, установленном пп. 3.1, 3.2 настоящих Правил.

В случае принятия Банком нового Списка участников в порядке, предусмотренном п. 3.3 настоящих Правил, ранее представленный Организатором пула Список участников прекращает действовать.

В этом случае Счет участника считается исключенным из Списка участников / включенным в Список участников с даты вступления в силу нового Списка участников, указанной в нем в отметках Банка либо в уведомлении в Системе (при наличии такой опции в Системе).

5.4.2. В течение срока действия Соглашения о материальном пуле и Соглашения (й) к ДБС изменять индивидуальные условия Консолидации и Подкрепления путем представления Банку Условий консолидации и подкрепления в новой редакции.

Условия консолидации и подкрепления в новой редакции рассматриваются Банком в порядке, установленном пунктами 4.4.5-4.4.7 настоящих Правил.

Индивидуальные условия Консолидации и Подкрепления считаются измененными с даты вступления в силу Условий консолидации и подкрепления в новой редакции, указанной в них в отметках Банка либо в уведомлении в Системе (при наличии такой опции в Системе).

5.4.3. Приостановить действие распоряжения о переводе денежных средств на все или отдельные Счета участников, направив в Банк соответствующее уведомление по [форме Банка](#_Уведомление).

Уведомление может быть представлено в Банк в виде документа, составленного на бумажном носителе, заверенного подписью уполномоченного должностного лица Организатора пула и печатью Организатора пула, либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

Возобновление операций, приостановленных в соответствии с настоящим пунктом, осуществляется при направлении Клиентом в Банк соответствующего уведомления по форме Банка.

Указанное уведомление должно быть получено Банком не позднее 16:00 рабочего дня, предшествующего дню, соответственно, приостановления или возобновления операций по Счету участника.

5.4.4. В любое время расторгнуть Соглашение о материальном пуле, направив в Банк соответствующее письменное уведомление.

Соглашение о материальном пуле считается расторгнутым со дня, следующего за днем поступления в Банк уведомления о его расторжении.

*5.5. Участник Пула обязуется*

5.5.1. Своевременно и полностью уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

5.5.2. В случае если Подкрепление Счета участника осуществляется за счет овердрафта, предоставить Банку по его запросу в порядке и в срок, указанный в запросе, либо в сроки, указанные в приложении 5 к настоящим Правилам, документы, отражающие финансово-хозяйственное положение Участника пула в соответствии [приложением 5](#_Перечень_документов,) к настоящим Правилам.

5.5.3. В случае если Подкрепление Счета участника осуществляется за счет овердрафта, письменно уведомить Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента наступления следующих событий:

– изменение в персональном составе лиц, входящих в органы управления Участника пула, действующие в соответствии с учредительными документами Участника пула и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью;

– изменение в составе участников (для обществ с ограниченной ответственностью) или акционеров (для акционерных обществ) Участника пула;

– принятие уполномоченным органом Участника пула решения о ликвидации Участника пула или его реорганизации;

– принятие уполномоченным органом Участника пула решения об уменьшении размера уставного капитала Участника пула;

– заключение Участником пула сделок, предусматривающих получение займов, кредитов в других банках, предоставление залога, и/или поручительства, и/или независимой гарантии;

– изменение вида деятельности Участника пула;

– изменение иных сведений, полученных ранее при проведении идентификации Участника пула (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев).

5.5.4. Допускать работников Банка, осуществляющих проверку финансово-хозяйственной деятельности Участников пула, в служебные, производственные, складские и иные помещения, при этом количество проверок и сроки их проведения Банк с Участником пула не согласовывает (применяется, если между Банком и Организатором пула заключен кредитный договор).

*5.6. Участник Пула вправе:*

5.6.1. Приостановить действие распоряжения о переводе денежных средств на Мастер-счет, направив в Банк соответствующее уведомление по [форме Банка](#_Уведомление).

Указанное уведомление может быть представлено в Банк в виде документа, составленного на бумажном носителе, заверенного подписью уполномоченного должностного лица Участника пула и печатью Участника пула, либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

Возобновление операций, приостановленных в соответствии с настоящим пунктом, осуществляется при направлении Клиентом в Банк соответствующего уведомления по форме Банка.

5.6.2. В течение срока действия Соглашения ДБС изменять индивидуальные условия Консолидации путем представления Банку Условий консолидации в новой редакции.

Условия консолидации в новой редакции рассматриваются Банком в порядке, установленном пунктами 4.4.5–4.4.7 настоящих Правил.

Индивидуальные условия Консолидации считаются измененными с даты вступления в силу Условий консолидации в новой редакции, указанной в них в отметках Банка либо в уведомлении в Системе (при наличии такой опции в Системе).

5.6.3. В любое время расторгнуть Соглашение к ДБС, направив в Банк соответствующее письменное уведомление.

Соглашение к ДБС считается расторгнутым со дня, следующего за днем поступления в Банк уведомления о его расторжении.

**6. Заключительные положения**

6.1. 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.

6.2. Банк не несет ответственности за отказ в оказании Услуги, а также прекращение и/или приостановление оказания Услуги по всему Пулу или в отношении одного или нескольких Участников пула при наличии оснований, предусмотренных пп. 3.3.2, 5.2.6-5.2.8 настоящих Правил.

6.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Организатора и Участников пула вследствие неуведомления, неполного или несвоевременного уведомления Участников пула о содержании Соглашения о материальном пуле.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Организатором пула обязанности по извещению Участников пула о включении в Список участников / исключении из Списка участников.

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Участником пула обязанности по извещению Организатора пула о выходе из Пула.

6.6. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых по Счету участника / Мастер-счету операций законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для организации Пула и совершения операций по счетам, включенным в Пул.

6.7. 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.

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

6.9. 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.

6.10. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и соглашениями Сторон, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Приложение 1

к Правилам оказания услуги «Материальный пулинг»

ВПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Список участников пула и их расчетных счетов

к Соглашению об оказании услуги «Материальный пулинг» № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование, ИНН, ОГРН Участника пула** | **Номер**  **расчетного счета** |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |

|  |
| --- |
| **Организатор пула:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» БИК 044525659  к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| От имени Организатора пула: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)* |
| МП |

Отметки Банка:

Получено: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Действует с: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Сотрудник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Приложение 2

к Правилам оказания услуги «Материальный пулинг»

ВПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Условия консолидации и подкрепления

к соглашению об оказании услуги «Материальный пулинг» № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_г.

**Наименование** **ИНН, КПП Участника пула: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**№ Счета участника:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Консолидация:** |  | |
| 1.1. | Необходимость Консолидации *(отметить один из вариантов знаком «V»)* | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | осуществляется |  | не осуществляется | | |
| 1.2. | Правила формирования назначения платежа: | | |
| а. | Назначение платежа1: |  | |
| б. | Ставка НДС, %2: |  | |
| 1.3. | Время Консолидации3:  *(отметить один или несколько вариантов знаком «V»)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 10:00 | 13:00 | 16:00 | 19:00 | | 11:00 | 14:00 | 17:00 | по итогам операционного дня | | 12:00 | 15:00 | 18:00 |  | | | |
| 1.4. | Порядок определения суммы Консолидации:  *(отметить один из вариантов знаком «V» и проставить значение параметра цифрами и прописью)*   |  | | --- | | в фиксированной сумме, руб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | в сумме остатка на Счете участника на момент Консолидации | | в сумме свыше Минимального остатка на Счете участника на момент Консолидации.  Минимальный остаток, руб.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | в сумме свыше Минимального остатка на Счете участника на момент Консолидации, но не более Максимальной суммы консолидации.  Минимальный остаток, руб.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Максимальная сумма консолидации, руб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | пропорционально сумме остатка на Счете участника на момент Консолидации, %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | пропорционально сумме поступлений на Счет участника, %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
|  |  | | |
| 2. | **Подкрепление:** |  | |
| 2.1. | Необходимость Подкрепления:  *(отметить один из вариантов знаком «V»)* | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | осуществляется |  | не осуществляется | | |
| 2.2. | Правила формирования назначения платежа: | | |
| а. | Назначение платежа1: | |  |
| б. | Ставка НДС, %2: | |  |
| 2.3. | Использование средств овердрафта с Мастер-счета *(отметить один из вариантов знаком «V»)* | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | осуществляется |  | не осуществляется | |

|  |
| --- |
| **Организатор пула:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» БИК 044525659  к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| От имени Организатора пула: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)* |
| МП |

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Примечания:*

1 Указывается вид платежа, наименование и реквизиты документа – основания для осуществления расчетов.

Если все счета, включенные в Пул, принадлежат Организатору пула, указывается «Перечисление собственных денежных средств».

2 Указывается размер ставки налога на добавленную стоимость (НДС) либо «НДС не облагается» (в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации).

3 По московскому времени.

Отметки Банка:

Получено: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Действует с: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Сотрудник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Приложение 3

к Правилам оказания услуги «Материальный пулинг»

ВПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Условия консолидации

## к дополнительному соглашению к договору банковского счета о предоставлении услуги «Материальный пулинг» № \_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

**Наименование** **ИНН, КПП Организатора пула: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**№ Счета участника:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Консолидация:** |  |
| 1. | Необходимость Консолидации:  *(отметить один из вариантов знаком «V»)* | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | осуществляется |  | не осуществляется | |
| 2. | Правила формирования назначения платежа: | |
| а. | Назначение платежа1: |  |
| б. | Ставка НДС, %2: |  |
| 3. | Время Консолидации3:  *(отметить один или несколько вариантов знаком «V»)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 10:00 | 13:00 | 16:00 | 19:00 | | 11:00 | 14:00 | 17:00 | по итогам операционного дня | | 12:00 | 15:00 | 18:00 |  | | |
| 4. | Порядок определения суммы Консолидации:  *(отметить один из вариантов знаком «V» и проставить значение параметра цифрами и прописью)*   |  | | --- | | в фиксированной сумме, руб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | в сумме остатка на Счете участника на момент Консолидации | | в сумме свыше Минимального остатка на Счете участника на момент Консолидации.  Минимальный остаток, руб.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | в сумме свыше Минимального остатка на Счете участника на момент Консолидации, но не более Максимальной суммы консолидации.  Минимальный остаток, руб.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Максимальная сумма консолидации, руб.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | пропорционально сумме остатка на Счете участника на момент Консолидации, %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | пропорционально сумме поступлений на Счет участника, %: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |

|  |
| --- |
| **Клиент:**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  р/с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» БИК 044525659  к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва  Тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| От имени Участника пула: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)* |
| МП |

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Примечания:*

1 Указывается вид платежа, наименование и реквизиты документа – основания для осуществления расчетов.

Если все счета, включенные в Пул, принадлежат Организатору пула, указывается «Перечисление собственных денежных средств».

2 Указывается размер ставки НДС либо «НДС не облагается» (в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации).

3 По московскому времени.

Отметки Банка:

Получено: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Действует с: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Сотрудник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Приложение 4

к Правилам оказания услуги «Материальный пулинг»

*(на бланке организации)*

ВПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

## Уведомление

## о приостановлении / возобновлении операций по счетам участников

В рамках Соглашения об оказании услуги «Материальный пулинг» № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. прошу *(отметить нужное знаком «V»)*:

– приостановить

– возобновить

операции Консолидации и Подкрепления по следующим Счетам участников:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование  Участника пула | Номер счета | Дата начала приостановки  операций | Дата возобновления операций |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

МП

Отметки Банка:

Получено: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Действует с: «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Сотрудник:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

Приложение 5

к Правилам оказания услуги «Материальный пулинг»

# Перечень документов,

**предоставляемых участником пула Банку в случае,**

**если подкрепление осуществляется за счет овердрафта**

а) анкета, подготовленная по форме, предоставленной Банком;

б) финансовая информация, подготовленная по форме, предоставленной Банком, или в произвольной форме с указанием необходимой Банку информации;

в) справки о текущей ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе просроченной) Участника пула в других банках, заверенные банками-кредиторами, – не позднее даты, указанной в пп. д), е) настоящего Перечня;

г) справки об оборотах по счетам, открытым в других банках, заверенные банками, – не позднее даты, указанной в пп. д), е) настоящего Перечня;

д) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, заверенные подписью руководителя и, при наличии, печатью Участника пула, – не позднее календарного месяца, следующего за отчетным периодом (под «отчетным периодом» понимается первый квартал / полугодие / 9 (Девять) месяцев года);

е) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним, заверенные подписью руководителя и, при наличии, печатью Участника пула, с отметкой налогового органа о принятии (в случае направления данных на бумажных носителях) либо с приложением копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения (в случае направления данных почтовым отправлением) или квитанции о приеме в электронном виде (в случае направления данных по телекоммуникационным каналам связи) – не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для их направления в ФНС России. В случае если бухгалтерская (финансовая) отчетность Участника пула подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть предоставлена вместе с аудиторским заключением;

ж) расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (более 5 (Пяти) процентов от валюты баланса) – не позднее даты, указанной в пп. д), е) настоящего Перечня;

з) справка о состоянии расчетов с бюджетом, внебюджетными фондами, контрагентами и другими лицами, а также об отдельных показателях деятельности, подготовленная по форме, предоставленной Банком / согласованной с Банком, – не позднее даты, указанной в пп. д), е) настоящего Перечня;

и) справка о дебиторской и кредиторской задолженности, подготовленная по форме, предоставленной Банком / согласованной с Банком, – не позднее даты, указанной в пп. д), е) настоящего Перечня;

к) справка об обязательствах и о кредитной истории Участника пула, подготовленная по форме, предоставленной Банком / согласованной с Банком;

л) документы, указанные в требовании Банка, подтверждающие целевое использование предоставленного Организатором пула займа.