**Правила исполнения и расторжения договора банковского счета**

**в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для клиентов,**

**открывших счет в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

(действуют с 02.09.2024)

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[Введение 2](#_Toc89349595)

[Термины, определения и понятия 2](#_Toc89349596)

[1. Общие положения 5](#_Toc89349597)

[2. Права и обязанности Сторон 9](#_Toc89349598)

[3. Общие условия ведения Счета 15](#_Toc89349599)

[4. Порядок и формы расчетов 21](#_Toc89349600)

[5. Особенности ведения Счета в иностранной валюте 21](#_Toc89349601)

[6. Особенности ведения Счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков 22](#_Toc89349602)

[7. Стоимость услуг и порядок расчетов 23](#_Toc89349604)

[8. Ответственность Сторон 24](#_Toc89349605)

[9.  Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения 25](#_Toc89349606)

[Приложение. Заявка на предоставление / изменение услуги «SMS-информирование по расчетному счету» 27](#_Toc89349607)

# 

# Введение

1. Настоящими Правилами (далее – Правила) определяются существенные условия договора банковского счета для Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ранее присоединившихся к *Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)* (далее – Правила договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

2.  Правила определены путем внесения изменений в действующие *Правила исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)*.

В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора банковского счета данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных Правилами. Предоставление Клиентом заявлений, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках Договора банковского счета для получения дополнительных услуг, не требуется.

3. Правила не распространяются на специальные банковские счета, открываемые в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также счета судов, службы судебных приставов, нотариусов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит.

# Термины, определения и понятия

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 1027739555282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10);

Валютные операции – операции, сделки, расчеты со средствами в иностранной валюте, перечень и порядок совершения которых определены действующим валютным законодательством РФ;

Договор банковского счета – договор банковского счета между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», согласно которому Клиенту открыт банковский счет, осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных Правилами. Правила, Заявление о заключении Договора банковского счета, а также Тарифы составляют Договор банковского счета;

Документы валютного контроля – документы, установленные действующим валютным законодательством РФ и являющиеся обоснованием для проведения операций в российских рублях (далее по тексту – рубли) и иностранной валюте;

Закон о персональных данных – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

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

Закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ – Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

Закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;

Заявление о заключении Договора банковского счета – заявление, предоставленное Клиентом в целях присоединения к Правилам договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», акцептованное ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет; нотариус, занимающийся частной практикой), иностранная структура без образования юридического лица, заключившее (ий)/(ая) Договор банковского счета;

Ограничительные меры – любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом РФ или иностранного государства / группы государств / международных организаций (в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств), запрещающие Стороне или третьим лицам совершение или исполнение всех / отдельных видов / частей сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав Стороны по Договору банковского счета будет невозможным (ой) и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений. Ограничительные меры могут применяться в отношении Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств, в том числе на основании нормативных правовых актов в соответствии с применимым правом (глава 67 Гражданского кодекса РФ) или ввиду прямого указания Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств в нормативных правовых актах, связанных с установлением соответствующих запретов или ограничений. Под третьими лицами в настоящем абзаце понимаются лица, не являющиеся Стороной, но участие которых необходимо для исполнения Договора банковского счета, в том числе банки-корреспонденты, банки, в которых открыты счета для расчетов по Договору банковского счета, SWIFT и пр.;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» – Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1026600001955, ИНН 6608001425), кредитная организация, правопреемником которой является Банк на основании статьи 58 Гражданского кодекса РФ в связи с реорганизацией в форме присоединения ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» к Банку;

Операционное время – установленный Банком и указанный в Тарифах период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим Операционным днем;

Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

Офис Банка – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов;

Пакет РКО – установленный Тарифами пакет расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса, для региональных клиентов (Свердловской, Челябинской, Курганской, Кемеровской, Оренбургской областей и Республики Башкирия);

Правила перевода – Правила осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные Банком;

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

ПТС – электронные программно-технические средства, принадлежащие Банку либо третьим лицам, привлеченным Банком для исполнения своих обязательств по соответствующему соглашению с Банком (при наличии), предназначенные для совершения операций без участия уполномоченного работника Банка, передачи распоряжений Банку, оснащенные устройством для приема (либо для приема и выдачи) наличных денежных средств (банкнот), а также для составления документов, подтверждающих проведение указанных операций и предоставления информации по Счету. Перечень ПТС, принадлежащих привлеченным Банком третьим лицам, доводится до сведения Клиента посредством размещения информации на Сайте Банка.;

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, в т. ч. совершаемых на периодической основе, оформленные на бумажном носителе, или, в установленных действующим законодательством РФ, Правилами, Правилами перевода или соглашением Сторон случаях, в виде электронных документов, составляемых и направляемых в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил и Правил перевода;

РФ – Российская Федерация;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет [*https://mkb.ru/*](https://mkb.ru/);

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

система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – автоматизированная электронная система дистанционного банковского обслуживания (в том числе Система ВБО, Система «Интернет-Банк «Смарт»), предоставляется Клиенту (иной стороне при наличии и в соответствии с функционалом соответствующей Системы ДБО) при заключении Сторонами соответствующего договора (соглашения);

Система «Интернет-Банк «Смарт» – информационная система «Интернет-Банк «Смарт», предназначенная для электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, обеспечивающая в том числе подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента, предоставление информации о движении денежных средств по Счету. Предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора (соглашения);

Стороны – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к Правилам;

Счет – расчетный счет в рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), специальный банковский счет платежного агента, платежного субагента, поставщика, обслуживаемый Банком в соответствии с Правилами, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства;

Счет для уплаты комиссии − открытый в Банке банковский счет Клиента в валюте РФ и/или в иностранной валюте, с которого осуществляется списание комиссии Банка за предоставляемые Клиенту услуги в соответствии с Договором банковского счета:

– Счет, по которому совершается соответствующая операция и/или предоставляется соответствующая услуга в рамках обслуживания данного Счета (применяется, если режим счета допускает списание вознаграждения Банка со Счета),

либо

– иной открытый в Банке банковский счет Клиента, согласованный Сторонами, в том числе путем указания в соответствующем заявлении (применяется, еслирежим счета не допускает списание вознаграждения Банка со Счета, по которому совершается операция и/или предоставляется услуга; а также, по желанию Клиента, может быть установлен для прочих Счетов и применяется в случаях, когда иной порядок уплаты комиссии не установлен Тарифами);

Тарифы – Тарифы, установленные Банком;

Уполномоченное лицо Клиента – непосредственно Клиент (если он является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) либо единоличный исполнительный орган Клиента (если он является юридическим лицом), а также иные лица, уполномоченные совершать предусмотренные Договором банковского счета действия от имени Клиента.

Понятия «специальные экономические меры», «меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» используются в Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ и Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

Если любой из пунктов Правил содержит ссылку на понятия «Банк», «Клиент», «Стороны», «Договор банковского счета», «Счет», положения данного пункта равным образом применяются к отношениям Сторон, возникшим из Договоров банковского счета, заключенных и/или исполняемых в порядке и на условиях, определенных Правилами договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», если иное не следует из положений Правил.

# Общие положения

1.1. Правила устанавливают порядок исполнения и расторжения Договоров банковского счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Клиент, заключивший c Банком Договор банковского счета, принимает на себя все условия, указанные в Правилах и в Заявлении о заключении Договора банковского счета.

1.3. Банк вправе в случаях, предусмотренных законодательством РФ, принять решение об отказе в совершении операций, блокировке Системы ДБО, а также о расторжении Договора банковского счета при непредставлении Клиентом информации, позволяющей установить или опровергнуть предположение о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства (территории), уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Банк направляет запрос Клиенту одним из следующих способов:

– путем направления запроса по адресу электронной почты;

– путем направления запроса по Системе ДБО;

– путем направления запроса почтой на адрес местонахождения Клиента.

Клиент обязан в срок, указанный в запросе Банка, предоставить информацию (документированные сведения) в отношении самого себя, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимую для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

1.4. Отказ в совершении операций по Договору банковского счета означает прекращение Банком операций по указанному договору, в том числе с использованием Системы ДБО, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами 2–5 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

В случае непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня отказа в совершении операции информации, запрашиваемой Банком в соответствии с п. 1.3 Правил, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор банковского счета.

Если в результате обработки и анализа полученной информации от Клиента, запрошенной в соответствии с п. 1.3 Правил, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе расторгнуть заключенный Договор банковского счета в соответствии с законодательством РФ.

1.5. Клиент обязуется предоставлять Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ, включая информацию, необходимую для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе по запросу Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций.

1.6. Клиент заверяет и гарантирует, что при осуществлении операций им получены все необходимые согласия и/или разрешения государственных органов и иных лиц, предусмотренные законодательством РФ, в том числе специальными экономическими мерами.

1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиентов не менее чем за 5 (Пять) календарных дней о вышеуказанных изменениях и дополнениях одним из следующих способов:

– размещение информации в местах обслуживания Клиентов;

– на Сайте Банка;

– иным способом, установленным Банком.

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

1.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном Правилами.

1.9. Клиент обслуживается на условиях Пакета РКО в случае его подключения к Счету. За предоставление услуг по обслуживанию Счетов, которые не включены в Пакет РКО, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии со стандартными Тарифами.

1.10. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время, установленное Банком.

Банк вправе устанавливать разное Операционное время для разных Офисов Банка, разных видов валют и оказываемых услуг.

1.11. Предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по вкладу / депозиту и другие операции), осуществляется Банком на основании отдельного договора (соглашения) с Клиентом.

1.12. Клиент предоставляет Банку право на направление SMS-сообщений рекламного характера на номера мобильных телефонов, указанные в Заявлении о заключении Договора банковского счета, или в заявлении о порядке SMS-информирования, или заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты (данные сообщения направляются на безвозмездной основе). Клиент вправе отказаться от направления SMS-сообщений рекламного характера, предоставив в Банк свой письменный отказ.

1.13. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований Закона о персональных данных в отношении получаемой Сторонами в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета информации о персональных данных представителей Сторон. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке.

1.14. Банк осуществляет обработку персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, а также контролирующих лиц – налоговых резидентов Соединенных Штатов Америки в отношении Клиентов – пассивных нефинансовых организаций (далее – контролирующие лица). Перечень персональных данных включает любые сведения и информацию на бумажных носителях, которые были переданы в Банк лично или поступили в Банк иным способом, в том числе фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, место регистрации и проживания, телефон, семейное положение, персональные биометрические данные, полученные при копировании документа, удостоверяющего личность, и при фотографировании лица Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица, а также любая иная информация, относящаяся к личности Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

1.15. Клиент в соответствии с Законом о персональных данных поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении Офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Клиент, предоставивший в Банк персональные данные Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц, подтверждает и гарантирует получение от Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц добровольных и информированных согласий на обработку и передачу Банку их персональных данных (далее – Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц) в объеме, соответствующем представленным в Банк документам и сведениям, содержащим персональные данные Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц – исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, а также требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Закона о персональных данных.

Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора банковского счета. По истечении указанного срока действие Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица при условии установления его личности.

В случае отзыва Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента / контролирующим лицом Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

1.16. Банк обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц, обеспечивать безопасность персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц при их обработке в соответствии с требованиями, предусмотренными Законом о персональных данных, в том числе:

1.16.1. Принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

1.16.2. Обеспечивать безопасность персональных данных, получаемых от Клиента, путем:

– определения угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

– применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных;

– применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

– оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;

– учета машинных носителей персональных данных;

– обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятия мер;

– восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

– установления правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечения регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

– контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных;

принятия иных мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области защиты персональных данных.

1.17. Банк вправе требовать от Клиента предоставления Банку Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица, но не обязан его получать.

1.18. Клиент обязан:

1.18.1. Получить Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц на обработку Банком их персональных данных в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

1.18.2. Обеспечить выполнение требований Закона о персональных данных при передаче персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц в Банк.

1.18.3. Предоставить Банку Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня получения требования Банка. Предусмотренная настоящим пунктом обязанность считается надлежащим образом исполненной Клиентом в случае предоставления оригинала или надлежащим образом удостоверенной копии Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица, оформленного в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

1.19. Присоединяясь к Правилам, Клиент выражает согласие на передачу Банком сведений о Клиенте, в том числе контактных данных, и о сумме задолженности перед Банком третьим лицам в целях возврата просроченной задолженности, возникшей вследствие неоплаты Клиентом услуг Банка по Договору банковского счета.

1.20. Положения Договора банковского счета, установленные Правилами, могут быть изменены отдельными соглашениями Сторон.

1.21. Любые уведомления, письма Банка, за исключением отдельно указанных по тексту Правил, в отношении направления которых прописан специальный порядок, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов: посредством сообщения по Системе ДБО (при ее подключении Клиенту) либо почтой на последний известный Банку адрес регистрации Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места проживания Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой). Способ направления информации определяется Банком самостоятельно.

Направление предусмотренных Правилами сообщений Клиенту с использованием электронной почты осуществляется Банком в случае, если Клиент указал данный способ для обмена в соответствующем заявлении. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление сообщений по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации. Необходимость направления или ненаправления сообщений по электронной почте определяется Банком самостоятельно.

# Права и обязанности Сторон

**2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с законодательством РФ, Правилами и Тарифами.

2.1.2. Своевременно и правильно производить расчетные операции по Распоряжениям, осуществлять кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ. В случае если распоряжение денежными средствами на Счете производится исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, кассовое обслуживание Клиента не осуществляется, за исключением приема наличных денежных средств на Счет.

2.1.3. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

2.1.4. Отказать в совершении операций в случае выявления подложных расчетно-кассовых документов.

2.1.5. Списание денежных средств со Счета производить только по Распоряжению Клиента или с его согласия. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.6. При выявлении операции, соответствующей признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями ст. 8 Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ:

– приостановить прием к исполнению соответствующего Распоряжения Клиента на срок, установленный Законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ;

– незамедлительно уведомить Клиента о таком приостановлении, о возможности подтвердить Распоряжение, о способе подтверждения Распоряжения устно / письменно по имеющимся каналам связи с Клиентом (номер телефона, посредством Системы ДБО).

Банк возобновляет прием к исполнению Распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном Законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

[Признаки](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=480572&dst=100010) осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в сети «Интернет».

Банк в целях выявления признаков перевода денежных средств без добровольного согласия клиента самостоятельно определяет необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

2.1.7. Осуществлять прием денежной выручки в строгом соответствии с законодательством РФ.

2.1.8. Приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода, по которому Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, до осуществления зачисления денежных средств на Счет получено уведомление о приостановлении в случаях, указанных в Законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ. Срок приостановления исчисляется со дня получения Банком соответствующего уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика.

Уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и о необходимости предоставления Клиентом в пределах срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Клиент уведомляется посредством Системы ДБО, если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании, либо по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента в срок не позднее дня приостановления зачисления.

2.1.9. Производить зачисление денежных средств на Счет, которое было приостановлено в соответствии с п. 2.1.8 Правил, в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.8 Правил. Банк самостоятельно определяет необходимость и достаточность обосновывающих зачисление документов и вправе запросить у Клиента их оригиналы, которые должны быть предоставлены в Банк в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.8 Правил. Зачисление производится не позднее дня, следующего за днем предоставления указанных документов в Банк.

2.1.10. Осуществлять возврат денежных средств, зачисление которых было приостановлено в соответствии с п. 2.1.8 Правил, в случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснование получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.8 Правил. Возврат производится в пользу оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока для предоставления документов, указанного в абзаце первом п. 2.1.8 Правил.

2.1.11. Выдавать Клиенту выписки о движении денежных средств по Счету (далее – выписки). Ответственность за своевременное получение выписок лежит на Клиенте.

В случае подключения Клиента к Системе ДБО выписки и прилагаемые к ним документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

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

Прилагаемые к выпискам экземпляры расчетных документов формируются Банком:

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

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

2.1.12. Гарантировать Клиенту тайну банковского счета, операций по Счету, сведений о Клиенте, а также иных сведений, ставших известными Банку в связи с исполнением Договора банковского счета.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или Уполномоченному лицу Клиента. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.13. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о расчетах, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента.

**2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в следующих случаях:

а) если оформление Распоряжения Клиента на проведение операции не соответствует требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России, документами Банка;

б) если Клиентом не предоставлены документы (надлежащим образом заверенные копии), являющиеся основанием для проведения операции в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, либо если Клиентом предоставлены недостоверные, противоречивые или недействительные документы или сведения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

в) если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

г) если Клиентом не предоставлена информация в соответствии со ст. 142.4 Налогового кодекса РФ, а также в случае непредоставления Клиентом (контролирующим лицом) – налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

д) в случае непредставления / несвоевременного предоставления Клиентом документов и/или сведений, подтверждающих исполнение Клиентом требований законодательства РФ, в том числе в части соблюдения специальных экономических мер;

е) при наличии сомнений в подлинности Распоряжений или подписей лиц, имеющих право распоряжения Счетом;

ж) если операция противоречит режиму Счета, установленному Правилами и законодательством РФ;

з) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Об отказе от исполнения Распоряжения Банк уведомляет Клиента посредством Системы ДБО, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании указанной системы. В случае если Клиенту не предоставляются услуги по проведению операций по Счету с использованием Системы ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением на обратной стороне Распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения предоставляет информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.2.2. Приостановить проведение расходных операций по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжений на проведение расходных операций, в том числе на выдачу наличных денежных средств со Счета, в случае наличия в Банке противоречивых данных (в том числе данных о споре) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками (акционерами) и/или руководителем Клиента по поводу избрания / освобождения от должности (наличия необходимых полномочий), сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, обладающих правом на распоряжение Счетом, до урегулирования спора, устранения сомнений и противоречий.

Приостановить выполнение операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Закона о ПОД/ФТ.

2.2.3. Списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счета (на основании банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения кредитора Клиента (получателя денежных средств) денежные средства:

– в случаях, установленных п. 4.2 Правил;

– в иных случаях, установленных Правилами или иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

2.2.4. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом заявки на выдачу наличных денежных средств при отсутствии достаточного количества свободных денежных средств в кассе Банка.

2.2.5. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, обновлении информации о них запрашивать и получать от Клиента, представителя Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, анкеты Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии), документы, удостоверяющие личность Клиента, представителя Клиента, лиц, обладающих правами на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) и другие документы, необходимые для исполнения требований Закона о ПОД/ФТ.

2.2.6. Запрашивать у Клиента надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих основания и экономический смысл операций, проводимых по Счету, иных документов, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.7. Запрашивать у Клиента любые сведения и/или документы, подтверждающие исполнение Клиентом требований законодательства РФ, в том числе в части соблюдения специальных экономических мер, принятых в рамках Закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ. Срок исполнения Распоряжения в данном случае приостанавливается до момента предоставления Клиентом в Банк всех запрашиваемых документов и/или сведений.

2.2.8. Самостоятельно определять и изменять продолжительность Операционного дня, в течение которого Банк принимает Распоряжения, предъявляемые к Счету, размещая соответствующую информацию в Офисах Банка и на Сайте Банка.

2.2.9. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей по Договору банковского счета или по любому иному договору / соглашению, заключенному между Сторонами, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и списывать их в погашение указанной задолженности Клиента без его дополнительного распоряжения.

2.2.10. Предъявлять Клиенту требования о возмещении суммы штрафа, предъявленной Банку государственными органами, и суммы убытков, предъявленной Банку физическим лицом, относительно неверного расчета Банком суммы денежных средств на счетах физических лиц, на которую может быть обращено взыскание с учетом требований статей 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон об исполнительном производстве), вызванного несоблюдением Клиентом обязанности, указанной в п. 2.3.3 Правил, в части некорректного указания / неуказания Клиентом в Распоряжении о переводе на счета физических лиц кода вида дохода и/или сумм, взысканных по исполнительным документам.

2.2.11. При неисполнении Клиентом требования в срок, указанный в п. 2.3.17 Правил, Банк вправе списать соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного исполнения), без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с п. 4.2 Правил.

* + 1. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

**2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1. Соблюдать Правила.

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Правил. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России по вопросам расчетно-кассовых операций.

2.3.3. Обеспечивать правильное оформление Распоряжений, передаваемых в Банк для совершения операций по Счету, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и документов Банка. Предоставлять Распоряжения и иные документы, связанные с исполнением Договора банковского счета, в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании Системы ДБО – в порядке и сроки, им предусмотренные.

В Распоряжениях о переводе гражданину денежных средств, в отношении которых статьей 99 Закона об исполнительном производстве установлены ограничения и/или на которые в соответствии со статьей 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание, Клиент обязан указывать соответствующий код вида дохода согласно порядку, установленному Банком России.

В целях соблюдения требований статьи 98 Закона об исполнительном производстве при перечислении заработной платы и/или иного дохода на счет физического лица – должника Клиент обязан указывать в расчетном документе сумму, взысканную по исполнительному документу.

Информация о размере удержаний указывается в реквизите «Назначение платежа» в последовательности, рекомендованной Банком России.

Банк не осуществляет контроль и не несет ответственности за полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом в реквизитах Распоряжения.

2.3.4. Регулярно знакомиться с информацией, касающейся изменения Банком Правил, Тарифов.

2.3.5. Своевременно информировать Банк о произошедших изменениях в учредительных документах, смене лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом, изменениях оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, контактных данных, лицензий и других изменениях, имеющих значение для исполнения Сторонами обязанностей по Договору банковского счета. В этом случае в Банк представляются оригиналы или надлежащим образом (органом, их выдавшим, либо нотариально) заверенные копии документов, подтверждающих эти изменения. Указанные документы представляются в Банк не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации.

При использовании Клиентом Системы ДБО и получении от Банка посредством Системы ДБО запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце Клиент обязан не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента их получения предоставить документы, подтверждающие изменения / дополнения сведений. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Клиент по запросу Банка письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом, в том числе посредством использования Системы ДБО, незамедлительно передает информацию в Банк.

2.3.6. Информировать Банк о выгодоприобретателях по совершаемым операциям по Счету с предоставлением информации, необходимой для идентификации выгодоприобретателя, в случаях если Клиент действует в интересах третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и доверительного управления и др.

2.3.7. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами.

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

Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в срок, указанный в запросе Банка, посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено.

2.3.9. Представлять Банку:

– информацию, запрашиваемую в целях получения сведений о Клиенте, выгодоприобретателях (при наличии), представителе Клиента, бенефициарных владельцах Клиента, в том числе указанную в п. 2.2.5 Правил, в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения запроса Банка либо иного срока, указанного в таком запросе;

– первичные документы (договоры, акты приема-передач, счета-фактуры и др.), подтверждающие информацию, содержащуюся в заявлениях на получение банковских услуг и платежных документах, иные документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством РФ, в том числе указанные в п. 2.2.6, 2.2.7 Правил, в течение срока, установленного Банком;

– заявку на получение денежной наличности в срок в соответствии с Тарифами;

– документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных в пользу Клиента денежных средств, в случае приостановления зачисления денежных средств в соответствии с п. 2.1.8 Правил в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления. Сопроводительное письмо к документам должно быть подписано представителем Клиента и представлено непосредственно в Банк. Документы предоставляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в указанный срок посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено. По требованию Банка в тот же срок должны быть предоставлены оригиналы документов.

2.3.10. Своевременно получать выписки по Счету. При получении выписки с использованием Системы ДБО знакомиться с выпиской ежедневно. В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет или списанных с его Счета суммах. В случае непоступления от Клиента в Банк возражений в указанный срок выписка считается подтвержденной Клиентом.

2.3.11. 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.

2.3.12. Получать экземпляр платежного требования, предъявленного к Счету, не позднее следующего рабочего дня с момента его поступления в Банк.

2.3.13. В случае компрометации номера телефона / адреса электронной почты, которые используются для направления Банком Клиенту / Уполномоченному лицу Клиента SMS-сообщений / уведомлений в предусмотренных Правилами случаях, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений уведомлений от Банка / утраты SIM-карты, Клиент / Уполномоченное лицо Клиента обязан(о) незамедлительно прекратить использование данного номера телефона / адреса электронной почты в указанных целях и уведомить о наступлении подобных ситуаций Банк.

Риск неблагоприятных последствий при несообщении Банку об изменении указанных в настоящем пункте данных несет Клиент.

2.3.14. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка, в том числе за расчетное или расчетно-кассовое обслуживание.

2.3.15. Для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента (субагента) / платежного агента (субагента) по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ / Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.3.16. Информировать Банк в письменном виде о введении в отношении Клиента процедуры банкротства, ее изменении и прекращении не позднее следующего рабочего дня после дня вынесения арбитражным судом соответствующего судебного акта.

2.3.17. Возместить Банку суммы штрафов и убытков в соответствии с требованием, указанным в п. 2.2.10 Правил, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления Банком такого требования.

**2.4. Клиент имеет право:**

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете.

2.4.2. Предоставлять Банку:

– Распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию (в т. ч. заявления на периодический перевод денежных средств с банковского счета);

– письменные Распоряжения о списании денежных средств с его Счета по требованию третьих лиц с указанием необходимых сведений, позволяющих Банку идентифицировать этих лиц;

– заявления об отзыве Распоряжений.

2.4.3. Направлять в Банк запросы по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания, получать справки о состоянии Счета, выписки по Счету в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

2.4.4. Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Правилами.

2.4.5. Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

2.4.6. При получении наличных средств пересчитать полистно полученную сумму денежной наличности в присутствии кассового работника Банка.

2.4.7. Отозвать в полной сумме Распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

2.4.8. Расторгнуть Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством РФ и Правилами.

2.4.9. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

2.5. В отношении отдельных видов Счетов указанные в настоящем разделе Правил положения о правах и обязанностях Банка и Клиента действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.

# Общие условия ведения Счета

3.1. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Договором банковского счета, законодательством РФ, в том числе валютным, и устанавливать не предусмотренные законодательством РФ или Договором банковского счета ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.2. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Cчете, приостановлении операций по Cчету и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором банковского счета.

3.3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться:

а) с использованием Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати). Банк обязан совершать операции по Счету только по Распоряжению представителей Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк;

б) с использованием как Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати), так и Распоряжений в электронной форме при наличии в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, в случае заключения Клиентом с Банком соглашения об использовании Системы ДБО;

в) с использованием исключительно Распоряжений в электронной форме, подписанных аналогом собственноручной подписи, переданных в Банк по Системе ДБО. В таком случае карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться в Банк.

Распоряжения о периодических перечислениях оформляются и предоставляются в Банк в соответствии с Правилами перевода.

Порядок и условия предоставления услуг по расчетному обслуживанию Клиента с использованием Систем ДБО регулируются отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.4. Клиент может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи со дня открытия Счета в случае, если Клиент в Заявлении о заключении Договора банковского счета подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться с использованием аналога собственноручной подписи и без использования карточки с образцами подписей и оттиска печати. В таком случае с момента заключения Договора банковского счета Банк не принимает к исполнению:

– Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе;

– заявления / уведомления Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, трехсторонние соглашения о заранее данном акцепте Клиента, а также иные документы;

– иные документы на бумажном носителе, за исключением заявления о расторжении договора банковского счета.

Клиент может в любой момент предоставить в Банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати или оформить ее в Банке, а также предоставить заявление о переходе на обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или Уполномоченного лица Клиента. С момента принятия Банком карточки с образцами подписей и оттиска печати к отношениям между Банком и Клиентом по обслуживанию Счета применяются условия Договора банковского счета, регулирующие обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи Клиента, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или Уполномоченного лица Клиента и скрепленных оттиском печати (при ее наличии у Клиента).

3.5. В случае выдачи Клиентом доверенности на право распоряжения Счетом и/или совершения отдельных операций по Счету и/или на право распоряжения любыми счетами и/или совершения отдельных операций по любым счетам без конкретного указания на Счет Клиент обязан письменно уведомить Банк об отзыве доверенности, направив почтовое отправление по юридическому адресу Банка или лично предоставив уведомление в любой Офис Банка. До момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об отзыве доверенности полномочия представителей Клиента, указанные в ней, считаются действительными и подтвержденными Клиентом.

3.6. Содержание любого Распоряжения Клиента, в том числе имеющиеся на нем подписи представителя Клиента и оттиск печати (в случае использования Распоряжения на бумажном носителе), должно быть ясным, не вызывающим сомнений в его толковании.

3.7. При осуществлении переводов денежных средств по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, чеками, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты по аккредитивам, а также расчеты в иных формах, установленных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Правилами, Правилами перевода и иными документами Банка. Условия применения аккредитивов регулируются отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.8. Исполнение Распоряжений на проведение расходных операций со Счета осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на Cчете на начало дня с учетом поступлений в течение текущего Операционного дня, а в случае заключения между Сторонами соглашения о кредитовании счета (овердрафте) – с учетом суммы кредита, предоставленного Банком.

Распоряжения на осуществление операций по Счету, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в течение следующего Операционного дня.

При выпадении даты, при которой наступают условия выполнения Распоряжения о периодическом перечислении, на официальный выходной день исполнение Банком условий Распоряжения о периодическом перечислении осуществляется первым рабочим днем, следующим за датой наступления условий.

3.9. Банк осуществляет платежи со Счета при наличии на нем денежных средств при условии достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции.

3.10. Клиент вправе отозвать Распоряжение о списании денежных средств со Счета в полной его сумме. Отзыв Распоряжения осуществляется Банком после получения от Клиента заявления, подписанного представителем Клиента, с полным указанием реквизитов отзываемого Распоряжения, только если у Банка имеется возможность отменить его исполнение, при условии, что сумма по Распоряжению не списана со Счета.

Клиент вправе в любой момент отменить Распоряжение о периодическом перечислении, направив в Банк соответствующее заявление. Отмена Распоряжения о периодическом перечислении производится со дня, следующего за днем поступления в Банк заявления Клиента об этом.

3.11. Списание средств со Счета производится Банком в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иной порядок не предусмотрен законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, за исключением:

– Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

– Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

– требований, заранее акцептованных Клиентом, и инкассовых поручений кредиторов Клиента, о праве которых выставлять инкассовые поручения Счету Банк был уведомлен в соответствии с Правилами перевода;

– Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором, заключенным с Клиентом, или законодательством РФ.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов со Счета.

3.12. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, в следующих случаях:

– если это прямо предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом,

– если Счет подключен к Пакету РКО.

В случаях, не предусмотренных настоящим пунктом, проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

3.13. В случае если Клиентом является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Банк с учетом применения положений международных соглашений РФ по вопросам налогообложения и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24 ноября 2016 г. (далее – Конвенция) выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет РФ налога на прибыль с доходов иностранных организаций с процентов, начисленных на суммы остатков денежных средств на Счете Клиента.

Выплата процентов Клиенту – юридическому лицу, учрежденному или зарегистрированному в иностранной юрисдикции, осуществляется за вычетом удержанного Банком налога на прибыль с доходов иностранных организаций.

3.13.1. Для применения Банком положений международных соглашений РФ по вопросам налогообложения Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, обязуется до даты выплаты ему процентов и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года предоставлять в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

Кроме того, такой Клиент до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов по Договору банковского счета, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) данного дохода, перечисляемого (передаваемого) Банком в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение начисленных Банком процентов получит другое лицо, Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк, а также предоставить Банку документы, необходимые для применения соответствующих ставок налога Банком, включая заявление о лицах, имеющих фактическое право на получение процентов, с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты процентов.

3.13.2. В случае если Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в подпункте 3.13.1 Правил, Клиент, являющийся налоговым резидентом такой иностранной юрисдикции и бенефициарным собственником дохода, до даты выплаты ему процентов обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

– заполненная и подписанная уполномоченным представителем Клиента анкета по форме, утвержденной Банком;

– аудированная неконсолидированная финансовая отчетность Клиента за последний налоговый период (финансовый год), заверенная уполномоченным представителем Клиента;

– копия документа, содержащего расширенную информацию о структуре компании Клиента, акционерах и должностных лицах компании (сертификат Incumbency / иной официальный документ, подтверждающий текущую структуру акционеров иностранной организации), заверенная уполномоченным представителем Клиента;

– оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия представителя (представителей) Клиента – иностранной организации, подписавшего (подписавших) вышеуказанные документы;

– иные необходимые надлежащим образом оформленные документы, которые затребует Банк у Клиента в соответствии с положениями налоговых соглашений и/или Конвенции.

3.13.3. В случае если Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в подпунктах 3.13.1–3.13.2 Правил, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения, и/или Конвенции, Банк при выплате процентов такому Клиенту удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

3.13.4. Исчисление и удержание суммы налога на прибыль с доходов иностранных организаций, выплачиваемых Клиентам – юридическим лицам, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, не производятся в случаях, когда Банк письменно уведомлен Клиентом и/или получателем процентного дохода о том, что выплачиваемый процентный доход относится к постоянному представительству Клиента в РФ, и в распоряжении Банка находится полученный от Клиента и/или получателя процентного дохода документ, подтверждающий постановку Клиента и/или получателя процентного дохода на учет в налоговых органах РФ.

3.14. В случае если в соответствии с Договором банковского счета, в том числе дополнительными соглашениями к нему (далее в настоящем пункте – договор), денежные средства Клиента размещены на Счете в иностранной валюте, но операция по Счету не может быть исполнена в иностранной валюте вследствие Ограничительных мер, Банк имеет право исполнить соответствующее денежное обязательство в валюте РФ.

Настоящим Клиент дает поручение Банку осуществить конвертацию денежных средств в иностранной валюте в размере соответствующего обязательства в валюту РФ по рыночному курсу и перечислить полученные в результате конвертации денежные средства одним из следующих способов:

– на банковский счет Клиента, открытый в Банке в валюте РФ (за исключением счета, по которому зачисление указанных в настоящем пункте сумм не допускается в силу закона или договора);

– на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации (при отсутствии счета, открытого в Банке). Для этого Клиент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Банка, предоставляет Банку с использованием Системы ДБО / на бумажном носителе заявление с указанием его платежных реквизитов в валюте РФ. Банк перечисляет Клиенту денежные средства в дату исполнения соответствующего обязательства по договору. При отсутствии в Банке данного заявления в указанную дату Банк перечисляет Клиенту денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента такого заявления.

Под операцией по Счету в настоящем пункте понимаются:

– возврат остатка денежных средств на Счете;

– выплата начисленных процентов по Счету в соответствии с договором.

Информация о порядке определения рыночного курса в рамках настоящего пункта размещается на Сайте Банка.

Предусмотренный настоящим пунктом порядок исполнения обязательств применяется при одновременном соблюдении следующих условий:

– данный порядок не противоречит нормативным актам Банка России / уполномоченных государственных органов РФ о применении специальных экономических мер и/или мер воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, действующим на дату исполнения обязательства;

– нормативным актом органа государственной власти РФ / Банка России прямо не установлен иной порядок определения курса, отличный от предусмотренного настоящим пунктом;

– иной порядок исполнения обязательства не установлен соглашением Сторон.

3.15. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении любой банковской операции, если такая операция не может быть совершена в связи с Ограничительными мерами. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, по истечении срока размещения, установленного договором, если иное не установлено соглашением Сторон.

3.16. Зачисление поступивших на Счет денежных средств и перечисление их со Счета производятся Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не установлены законодательством РФ.

В случае если поступившие в Банк Распоряжения не позволяют однозначно определить получателя платежа (в том числе, но не исключительно, если неверно указано наименование Клиента, номер Счета и т. п.), Распоряжения исполняются после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя платежа в порядке, установленном нормативными актами Банка России и документами Банка, а именно: Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения – не более 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение указанного срока, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Распоряжение и денежные средства возвращаются плательщику.

3.17. Кассовое обслуживание Клиента производится в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, если иное не предусмотрено особенностями ведения отдельных видов счетов, установленными Правилами.

3.18. Порядок расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.19. В отношении отдельных видов Счетов положения, указанные в настоящем разделе Правил, действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.

3.20. Денежные средства, размещенные на Счете индивидуального предпринимателя и юридического лица, относящегося к категории юридических лиц, чьи денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.21. Клиент в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте РФ по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт» (далее – услуга «SMS-информирование по расчетному счету»), предоставляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе либо сформированную и направленную с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт», по форме приложения к Правилам (далее – Заявка на SMS-информирование) с указанием параметра информирования «Списание при расчетах платежными поручениями». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету.

В Заявке на SMS-информирование Клиент вправе указать дополнительные параметры информирования об операциях по указанным выше Счетам и/или остатках денежных средств, находящихся на них на начало операционного дня.

После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы «Интернет-Банк «Смарт» соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой «Интернет-Банк «Смарт», а также направляет на указанные в данной заявке номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление о подключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефонов.

Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком посредством Системы «Интернет-Банк «Смарт» уведомлении об исполнении Заявки на SMS-информирование, Банк осуществляет передачу Клиенту SMS-сообщений, содержащих информацию о расчетных счетах Клиента, согласно указанным Клиентом в данной заявке параметрам информирования.

В случае если Клиент до 01.01.2022 выбрал в соответствующем заявлении следующие параметры отправления SMS-сообщений:

а) о списании денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

– списание при расчетах платежными поручениями, направляемыми в Банк от имени Клиента с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету;

– списание при выдаче наличных денежных средств в кассе Банка;

б) о зачислении денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

– зачисление при расчетах платежными поручениями;

– зачисление при приеме наличных денежных средств в кассе Банка;

– зачисление при внесении наличных денежных средств через ПТС.

При этом с 01.01.2022 прекращено действие ранее установленных Клиентом ограничений по суммам операций для SMS-информирования.

Для изменения параметров SMS-информирования Клиент предоставляет Заявку на SMS-информирование с указанием новых параметров услуги.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявке на SMS-информирование / ином заявлении о порядке SMS-информирования, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о Счетах Клиента.

Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету» может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.

Стоимость услуги «SMS-информирование по расчетному счету» определяется Тарифами.

3.23. Условия отдельных дополнительных услуг, оказываемых Банком в ходе обслуживания Счета и не указанных в Правилах, определяются Тарифами. Оказание подобных услуг осуществляется Банком на основании заявления Клиента.

# Порядок и формы расчетов

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами, Правилами, Правилами перевода и иными внутренними документами Банка.

4.2. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка:

– денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления, в сумме ошибочного зачисления в дату предъявления платежного требования Банка;

– пени и штрафы, установленные пп. 8.4 и 8.5 Правил, в сумме и сроки, определенные Банком на основании Правил;

– денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору банковского счета (в том числе за услугу «SMS-информирование по расчетному счету») или в соответствии с иными соглашениями / договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в оплату услуг Банка, оказанных Клиенту на основании Тарифов, в сроки и в сумме, которые установлены Тарифами, если иные сроки и суммы не установлены отдельным соглашением Сторон;

– денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами Договорам банковского счета, в том числе за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по уплате комиссии Банку по таким договорам), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами;

– денежные средства при возникновении задолженности по Счету, в том числе при предоставлении «технического» (неразрешенного) овердрафта по Счету в сумме задолженности;

– денежные средства при возникновении задолженности перед Банком по заключенным с Банком договорам / соглашениям в сумме такой задолженности;

– денежные средства в счет уплаты штрафов, пени, начисленных в соответствии с условиями Правил, в счет возмещения реального ущерба, причиненного Банку Клиентом в результате нарушения им Правил.

4.3. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных п. 4.2 Правил, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента, открытых в Банке. В случае если задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте, иной, чем валюта Счета, Клиент, подписав Заявление о заключении Договора банковского счета, поручает Банку произвести конвертацию денежных средств, находящихся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение задолженности. Списание денежных средств со Счетов Клиента в иностранной валюте производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Банка России на дату списания.

4.4. Клиент, присоединившись к Правилам, подтверждает, что поручения Клиента, установленные пп. 4.2 и 4.3 Правил, являются акцептом Клиента любых требований Банка в соответствии с Договором банковского счета (заранее данный акцепт), в том числе выставленных в форме банковского ордера, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка, в день появления остатка на Счете (иных счетах Клиента, открытых в Банке) в сумме задолженности перед Банком / ошибочно зачисленных денежных средств / штрафов / пени, предусмотренных Правилами или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

# Особенности ведения Счета в иностранной валюте

5.1. Банк выполняет операции по документарным аккредитивам в соответствии с Правилами перевода.

5.2. Кассовое обслуживание (прием и выдача наличных денежных средств) по Счетам, открытым для расчетов в юанях, Банком не производится.

5.3. Банк осуществляет контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства РФ, условий лицензий, разрешений, а также актов органов валютного контроля.

5.4. Банк вправе требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов и необходимой в соответствии с валютным законодательством РФ информации по совершаемым Валютным операциям (контрактов, договоров, деклараций на товары и т. п.).

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

Банк отказывает в осуществлении Валютной операции в случае непредоставления Клиентом документов, требуемых на основании валютного законодательства РФ, либо представления им недостоверных документов.

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им Валютных операциях.

5.7. Документы могут предоставляться Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению Валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него. Документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком.

При наличии заключенного с Банком соглашения об использовании Системы ДБО документы могут быть предоставлены в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Банк вправе направлять Клиенту документы, оформляемые при совершении Валютной операции, с использованием Системы ДБО.

При отсутствии у Клиента действующей Системы ДБО обмен документами и информацией производится через Офис Банка, в котором обслуживается Клиент.

Датой передачи Банком Клиенту запросов / информации / уведомлений / ответов на запросы является дата их направления Клиенту по Системе ДБО, а в случае обмена информацией через Офис Банка, в котором обслуживается Клиент, – дата подготовки Банком соответствующего запроса / информации / уведомления / ответа на запрос.

Ответственность за своевременное получение справок и информации, отправленных Банком Клиенту, возлагается на Клиента.

5.8. Клиент вправе поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

5.9. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета стоимость услуг Банка, связанных с отправкой телекоммуникационных, почтовых поручений Клиента и комиссий банков-корреспондентов.

# Особенности ведения Счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков

6.1. Счет, являющийся специальным банковским счетом платежного агента, платежного субагента, поставщика, используется Клиентом для зачисления денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.2. В процессе использования Счета Клиентом должны соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ и нормативными документами Банка России для соответствующего вида счетов.

6.3. По Счету платежного агента допускаются только следующие операции:

– зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

– зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

– списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.4. По Счету платежного субагента допускаются только следующие операции:

– зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

– зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

– списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.5. По Счету поставщика допускаются только следующие операции Клиента:

– зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

Не допускается получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

6.6. Банк контролирует соблюдение режима Счета в пределах, установленных Законом № 103-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.7. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Клиента в случае его несоответствия перечню операций, разрешенных для соответствующего вида Счета, указанному в пп. 6.3–6.5 Правил.

6.8. Клиент обязан использовать Счет исключительно для совершения операций, предусмотренных настоящим разделом Правил для соответствующего вида Счета.

6.9. Клиент – платежный агент / платежный субагент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

6.10. Клиент – платежный агент / платежный субагент обязан предоставлять в Банк все изменения к договорам, заключенным с поставщиками услуг, а также копии вновь заключенных договоров с поставщиками услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения соответствующих изменений или заключения нового договора. В данных договорах должны быть указаны платежные реквизиты поставщиков услуг.

6.11. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора банковского счета, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии. При отсутствии Счета для уплаты комиссии, открытого в Банке, Клиент обязан обеспечить уплату комиссии заблаговременно.

6.12. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случае совершения им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

6.13. При закрытии Счета Клиент при заполнении заявления о перечислении остатка денежных средств обязан соблюдать требования Закона № 103-ФЗ в части операций, разрешенных для соответствующего Счета.

# Стоимость услуг и порядок расчетов

* 1. Клиент оплачивает услуги Банка в размере, в сроки и в порядке, которые установлены Тарифами. Банк утверждает Тарифы в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, в том числе изменять размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций или оказание дополнительных услуг, сроки оплаты за услуги Банка, минимальные (максимальные) размеры банковских операций, в том числе путем введения новых размеров вознаграждения Банка, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка, с извещением Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

О вышеуказанных изменениях и дополнениях Банк уведомляет Клиентов не менее чем за 3 (Три) календарных дня одним из следующих способов:

– размещение информации в местах обслуживания Клиентов;

– на Сайте Банка;

– иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения вступают в силу через 3 (Три) календарных дня после размещения соответствующего уведомления на Сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

* 1. В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент имеет право отказаться от исполнения Правил и расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном Правилами.
  2. Оплата услуг Банка, связанных с доставкой платежных требований и/или инкассовых поручений, производится Клиентом в размере и порядке, установленном Тарифами или отдельным соглашением Сторон. По требованию Клиента выдаются копии квитанций почтовых отправлений или выписки из реестра доставки с отметкой банка плательщика.

# Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями Правил.

8.2. Банк не несет ответственности:

– за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных документами Банка (проверка по внешним признакам соответствия подписей представителей и оттиска печати на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке, наличие корректной электронной подписи на Распоряжении, переданном в Банк с использованием Системы ДБО, в случае заключения между Сторонами соглашения об использовании Системы ДБО), Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;

– за неисполнение Распоряжений Клиента в случаях, указанных в пп. 2.1.6, 2.2.1, 2.2.2 Правил;

– за приостановление зачислений согласно п. 2.1.8 Правил;

– за неисполнение Распоряжений Клиента, представленных в Банк на бумажном носителе, в случае если Счет обслуживается исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе если Система ДБО у Клиента временно не работоспособна по любым причинам и/или заблокирована по инициативе Банка;

– за ущерб, причиненный Клиенту в результате исполнения Распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете были прекращены, в случае если Клиентом не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие прекращение полномочий;

– за задержку перечислений, вызванную неправильным оформлением Клиентом расчетно-платежных документов и действиями третьих лиц (в том числе Банком России и его расчетно-кассовых центров) при отсутствии вины со стороны Банка;

– по недостачам, неплатежеспособным или поддельным денежным знакам, если денежная наличность не была пересчитана полистно Клиентом при получении ее в Банке и от Клиента при этом сразу же не поступило соответствующей претензии;

– если неисполнение обязательств вызвано решениями государственных органов, в том числе Банка России, иными действиями указанных органов, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств, либо иными обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящими от Банка;

– за неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения Распоряжений об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены Ограничительными мерами или иными обстоятельствами, чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях, запрещающими или препятствующими осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору банковского счета;

– при направлении сообщений, предусмотренных Правилами, по адресу электронной почты Клиента, указанному в соответствующем заявлении, Банк не несет ответственности в случае, если сообщение не будет доставлено либо если содержащаяся в нем конфиденциальная информация станет известна третьим лицам;

– за раскрытие банковской тайны в случае утраты, смены Клиентом SIM-карты, номер которой указан Клиентом в заявлении Клиента, в том числе Заявлении о заключении Договора банковского счета / заявлении о порядке SMS-информирования / заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты / Заявке на SMS-информирование, или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, а также в случае смены Клиентом адреса электронной почты, указанного в заявлении Клиента, в том числе Заявлении о заключении Договора банковского счета, в случае если Клиент своевременно не уведомил Банк об указанных фактах;

– за неисполнение Распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции;

– за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений, уведомлений, направленных по Системе ДБО или электронной почте. Сообщения, предусмотренные Договором банковского счета (в том числе Правилами, а также Тарифами), передаются Банком один раз.

8.3. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных платежных инструкций (распоряжений в части указания даты списания, суммы, реквизитов получателя, назначения платежа) Клиента.

8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 2.3.11 Правил, Банк имеет право взыскать с Клиента пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента за каждый день просроченного платежа от суммы невозвращенных денежных средств.

8.5. За неисполнение обязанности, предусмотренной п. 2.3.16 Правил, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый день просроченного платежа. В случае возникновения спора относительно очередности осуществления операций по Счету Клиента, в отношении которого была введена процедура банкротства и который не исполнил обязанность, предусмотренную п. 2.3.16 Правил, Банк вправе зачесть сумму штрафа, подлежащую уплате Клиентом в соответствии с настоящим пунктом Правил, в счет суммы предъявленной(го) к Банку в связи с таким спором претензии (иска).

# Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения

9.1. Договор банковского счета действует в течение 1 (Одного) года с момента акцепта / даты получения Банком Заявления о заключении Договора банковского счета. Если за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Договора банковского счета ни одна из Сторон не направит другой Стороне письменное уведомление о прекращении его действия, срок действия Договора банковского счета возобновляется на тот же срок на условиях, действующих на дату его возобновления. Количество возобновлений срока действия Договора банковского счета не ограничено.

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

9.3. Для расторжения Договора банковского счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО (при наличии технической возможности). Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при его наличии).

9.4. Со дня поступления от Клиента заявления о расторжении Договора банковского счета 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.

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

9.6. Расторжение Договора банковского счета по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами, а также действующим законодательством РФ.

Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством РФ и Правилами, в том числе в случаях:

– нарушения Клиентом условий Договора банковского счета и/или Правил;

– при отсутствии денежных средств на Счете и отсутствии операций по Счету в течение 6 (Шести) последовательных полных месяцев;

– в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ;

– в случаях, установленных статьей 142.4 Налогового кодекса РФ, а также п. 7 Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

9.7. Банк при расторжении Договора банковского счета 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 банковского счета не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, за вычетом причитающихся Банку комиссий по заявлению Клиента, предоставленному до истечения срока, указанного в настоящем пункте. Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при его наличии).

9.8. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

9.10. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора банковского счета, заключенного в соответствии с Правилами, рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несогласия Клиента с отказом Банка в совершении операции по Счету до предъявления исковых требований, связанных с таким несогласием, в арбитражный суд необходимо соблюдение досудебного порядка в виде последовательного обращения Клиента в Банк.

## Приложение

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

**Заявка**

**на предоставление / изменение услуги «SMS-информирование по расчетному счету»**

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

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Клиент), на основании Договора банковского счета № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. просит:

1. Подключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету» согласно параметрам:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер (а) телефона (ов) для передачи SMS-сообщений\*:  1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  Номер Счета:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Допустимый период времени передачи SMS-сообщений:  круглосуточно  с\_\_ ч. \_\_ мин. по \_\_ ч. \_\_ мин. | |
| Списание: | | Зачисление: | | |
| при расчетах платежными поручениями\*\* |  | при расчетах платежными поручениями | |  |
| при выдаче наличных денежных средств в кассе Банка |  | при приеме наличных денежных средств в кассе Банка | |  |
| Остаток: | |  | |  |
| входящий остаток денежных средств  на начало операционного дня\*\*\* |  | при внесении наличных денежных средств через ПТС | |  |

*\* Количество номеров телефонов, которые используются Банком для передачи Клиенту SMS-сообщений, не ограничено.*

*\*\* Платежные поручения, направляемые в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО. В данном случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету.*

*\*\*\* Банк направляет SMS-сообщение с 10:00 по московскому времени текущего операционного дня.*

2. Отключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету».

Согласен, что ранее предоставленные данные о порядке SMS-информирования / Заявка на предоставление услуги «SMS-информирование по расчетному счету» (при наличии) утрачивают силу с даты исполнения Банком настоящей Заявки.

С Тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ознакомлен и согласен. Претензий к Банку не имею.

**От имени Клиента** (заполняется на бумажном носителе)**:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(должность руководителя, фамилия, имя, отчество)*

действующ\_\_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование документа, подтверждающего полномочия)*

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

*(подпись) (расшифровка подписи)*

МП

Отметки Банка (заполняется на бумажном носителе):

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

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

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