



Приложение 3
к Общим условиям комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания банковских счетов
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской
Федерации в порядке частной практикой

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	6
4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ	6
5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	8
6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАССОВЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ	10
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	11
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	17
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	17
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА	19
ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА	20

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (сокращенное наименование - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»).

Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента (т.е. заявление Клиента об отзыве перевода не может быть исполнено Банком).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более двадцати пяти процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеют возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. К Бенефициарным владельцам относятся участники/акционеры юридического лица, иные органы управления и лица, которые могут воздействовать на принятие решения юридическим лицом.

Взыскатели средств – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету/Счетам Клиентов (плательщиков).

Договор банковского обслуживания - договор комплексного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим условиям банковского обслуживания согласно ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор банковского счета - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания, на условиях, установленных Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания на условиях, установленных Правилами дистанционного банковского обслуживания.

Заявление об открытии счета – заявление, заполняемое Клиентом по форме Приложения 1 к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов с целью заключения Договора банковского счета и открытия Счета в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая на бланке формы 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

Кассовые услуги – прием/выдача на/со Счет/а наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, кредитных кооперативов, ломбардов, жилищных накопительных кооперативов и других юридических лиц, осуществляющих микро финансовую деятельность), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Нерезиденты - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях; межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации; находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения юридических лиц и организации, не являющимися юридическими

лицами, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации; иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях"; иные лица в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Общие условия банковского обслуживания - Общие условия комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», устанавливающие и регулирующие взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении комплекса банковских услуг.

Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об Операционном времени и времени проведения платежей сверх установленного Операционного времени (при наличии данной услуги в Подразделении Банка) размещаются в Подразделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка. Продолжительность Операционного времени устанавливается Тарифами Банка.

Официальный сайт Банка - адрес официального сайта Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет www.mfk-bank.ru.

Очереди распоряжений – Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), Очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

Перевод денежных средств - действия кредитных организаций (в том числе Банка) по предоставлению получателю денежных средств плательщика путем совершения операций по списанию/зачислению денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Подразделения Банка - внутренние структурные подразделения Банка, Филиалы, операционные офисы Банка/Филиала, дополнительные офисы Банка/Филиала, уполномоченные руководством Банка совершать операции по открытию, переоформлению и закрытию Счетов Клиентов.

Правила открытия и обслуживания банковских счетов – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Рабочий день - календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Расчетные (платежные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте Российской Федерации устанавливаются Банком России.

Расчетные услуги – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.

Резиденты - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях"; находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях"; дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных

(межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации; Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования; индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Система «Интернет-банк» – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк», комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи Сторонами электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Стороны/Сторона - Клиент и Банк при совместном упоминании или по отдельности.

Счет - банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Клиенту в Банке на основании договора банковского счета.

Тарифы - утвержденный Банком размер платы, взимаемой с Клиента за оказание ему услуг, предусмотренных договорами, заключенными в рамках Договора банковского обслуживания, действующий на дату проведения операции и (или) предоставления услуги. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка.

Иные термины, используемые в Правилах открытия и обслуживания банковских счетов, имеют то же значение, что и в Общих условиях банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила открытия и обслуживания банковских счетов регулируют вопросы открытия Банком Клиенту Счета/Счетов в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте и предоставления Расчетных и Кассовых услуг.

2.2. Правила открытия и обслуживания банковских счетов являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов на основании Заявления об открытии счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом.

2.4. На основании Договора банковского обслуживания Клиент может заключить несколько Договоров банковского счета.

Второй и последующие Счета Банк открывает Клиенту на основании Заявлений об открытии счета, надлежащим образом заполненных и подписанных Клиентом. При открытии второго и последующих Счетов Банк вправе запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, предоставленных ранее.

2.5. Заключение Договора банковского счета означает принятие Клиентом Правил открытия и обслуживания банковских счетов и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.6. Датой заключения Договора банковского счета является дата открытия Счета Клиенту.

2.7. Номер Договора банковского счета соответствует номеру открываемого Счета.

2.8. Если в период действия Правил открытия и обслуживания банковских счетов, Банком России будет принят иной порядок открытия банковских счетов и/или предоставления расчетных и/или кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2.9. Правила открытия и обслуживания банковских счетов не регулируют:

- бизнес-счета по учету операций с использованием банковских карт;
- получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

2.10. Банк информирует Клиента об изменении Правил открытия и обслуживания банковских счетов, Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка не позднее, чем за 7 (семь) Рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия первого Счета Клиент, заключивший с Банком Договор банковского обслуживания и предоставивший документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Приложением 2 к Общим условиям банковского обслуживания, предоставляет Заявление об открытии счета (в двух оригинальных экземплярах), подписанное Уполномоченным лицом Клиента и заверенное оттиском печати Клиента (при наличии).

3.2. Для открытия второго и последующих Счетов, в том числе в иностранной валюте, Клиент предоставляет в Банк Заявления об открытии счета (в двух оригинальных экземплярах для каждого счета), подписанные Уполномоченным лицом Клиента и заверенные оттиском печати Клиента (при наличии). При этом, в случае несовпадения перечня лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, согласно ранее представленных Клиентом документов, дополнительно предоставляется новая Карточка.

При наличии у Клиента каких-либо изменений в сведениях, которые содержались в ранее представленных документах, должны быть предоставлены документы, подтверждающие эти изменения.

3.3. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением об открытии счета только при условии представлении полного комплекта актуальных документов, указанных в Приложении 2 к Общим условиям банковского обслуживания.

3.4. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся Резидентом, открывает соответствующий транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Счет, определяется Банком и размещается на Официальном сайте Банка.

3.5. Банк открывает Клиенту Счет в день заключения Договора банковского счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Договором банковского счета, Тарифами Банка.

3.6. Банк имеет право изменить номер Счета Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента за 14 (четырнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты изменения путем направления уведомления по Системе «Интернет-банк» или на электронный адрес Клиента, предоставленный при открытии Счета.

3.7. При наличии решения о приостановлении операций по Счету/Счетам Клиента, Банк не открывает Клиенту новые Счета до момента отмены решения о приостановлении операций.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету Расчетных и Кассовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

4.2. Списание/выдача денежных средств со Счета Клиента производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк Расчетных (платежных) документов, денежных чеков и иных распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, не позднее следующего Рабочего дня после поступления должным образом оформленных распоряжений Клиента.

4.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

4.4. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению и помещаются в Очередь распоряжений в порядке, установленном законом, Договором банковского счета или отдельным соглашением Банка и Клиента.

4.5. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

4.6. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

4.7. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.

4.8. Расчетное обслуживание клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах Операционного времени Банка. При поступлении распоряжения Клиента после окончания Операционного времени операции Клиентов проводятся по усмотрению Банка с взиманием платы для услуг, оказываемых в послеоперационное время, либо следующим Рабочим днем с взиманием платы за услуги, оказанные в Операционное время.

4.9. Формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по инкассо, другие, предусмотренные законодательством формы расчетов) избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

4.10. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных распоряжений и иных документов, представленных на бумажном носителе, а в случае обслуживания Клиента с использованием Системы «Интернет-банк» – в электронном виде, составляемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства, нормативных актов Банка России, законодательства иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах и Правил открытия и обслуживания банковских счетов.

4.11. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не уплачиваются, если это не предусмотрено отдельным соглашением Банка и Клиента.

4.12. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами открытия и обслуживания банковских счетов, Тарифами или отдельным соглашением Банка и Клиента.

4.13. За оказание услуг в рамках Договора банковского счета Банк взимает вознаграждение (комиссии) в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции и (или) предоставления услуги, путем списания банковскими ордерами либо платежными ордерами в бесспорном порядке, либо в порядке, предусмотренном в п. 4.17 Правил открытия и обслуживания банковских счетов, соответствующей суммы со Счета в момент совершения операции, если иной порядок списания средств не определен в Тарифах Банка.

4.14. Расходы Банка (сборы, телеграфные и почтовые расходы, расходы и комиссии банков-корреспондентов, в том числе комиссии, уплаченные третьим лицам: расходы на оплату услуг нотариуса, расходы на оплату услуг курьерских служб и иные расходы), понесенные Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости. Указанные в настоящем пункте расходы списываются Банком со Счета платежными требованиями, банковскими ордерами или платежными ордерами в порядке, предусмотренном в п. 4.17 Правил

открытия и обслуживания банковских счетов, либо в беспорядном порядке инкассовыми поручениями и банковскими ордерами.

4.15. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Счет, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы, Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные суммы со своего Счета банковскими ордерами, инкассовыми поручениями (в беспорядном порядке) либо платежными требованиями в порядке, предусмотренном в п. 4.17 Правил открытия и обслуживания банковских счетов.

4.16. Списание денежных средств в случаях, установленных в пп. 4.13, 4.14, 4.15 Правил открытия и обслуживания банковских счетов, осуществляется со Счета/Счетов Клиента в Банке.

4.17. Условия заранее данного Клиентом акцепта (согласия) Банку на осуществление списания денежных средств со Счета Клиента по требованию Банка:

4.17.1. Настоящим Клиент предоставил Банку акцепт (который признается заранее данным акцептом) на списание Банком в свою пользу на свои счета либо счета третьих лиц в течение всего срока действия Договора банковского счета, со Счета/Счетов (в том числе с возможностью частичного исполнения распоряжения) сумм для уплаты вознаграждения (комиссий) Банка за оказанные услуги по Договору банковского обслуживания, включая, но не ограничиваясь, Договору банковского счета, платежей за иные услуги Банка, определенные в Тарифах, расходов понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента (п.4.14 Правил открытия и обслуживания банковских счетов), неустоек, ошибочно перечисленных на счета Клиента в Банке (если такое обстоятельство будет иметь место), сумм, причитающихся Банку с Клиента по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

4.17.2. Заранее данный Клиентом Банку акцепт предоставлен в сумме: комиссий Банка за оказание услуг по Договору банковского обслуживания, иные услуги Банка, определенных в Тарифах Банка; фактически понесенных расходов Банка в связи с выполнением распоряжений Клиента, суммы, ошибочно перечисленной на счета Клиента в Банке (если такое обстоятельство будет иметь место), в том числе с возможностью частичного исполнения распоряжения, а также в отношении всех требований (распоряжений) Банка, предъявляемых на условиях, регламентированных Правилами открытия и обслуживания банковских счетов, в течение всего срока действия Договора банковского счета.

4.17.3. Клиент предоставляет Банку право производить конвертацию денежных средств по курсу Банка на дату платежа (списания/перевода денежных средств) с последующим зачислением на соответствующий счет.

4.17.4. Заранее данный акцепт Клиента, предусмотренный Правилами открытия и обслуживания банковских счетов, предоставляющий Банку право предъявлять в течение всего срока действия Договора банковского счета требования (распоряжения) к Счету, считается предоставленным Клиентом Банку с момента подписания Клиентом Заявления об открытии счета.

4.18. Распоряжение Клиента может быть отозвано Клиентом до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

5.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

5.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, обязуется отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема документа.

5.3 Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного Клиентом акцепта платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) Рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Допускается частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств). При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

5.4 При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату.

5.5 В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного уведомления об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика) или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Уведомление Клиента о заранее данном акцепте требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в соответствии с основным договором, принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком, обслуживающем кредитора (получателя денежных средств), о порядке оформления и передачи требования в иностранной валюте в Банк.

5.6 Если иное не установлено уведомлением об акцепте платежных требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств) при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

5.7 Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с основным договором может быть оформлено в виде отдельного документа или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

5.8 Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте, открытых в том же подразделении Банка, что и указанный Счет в валюте Российской Федерации (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конверсии) для последующего зачисления полученных от конверсии денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

5.9 Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика, подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

5.10 Настоящим Клиент подтверждает право Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, в первую очередь направлять денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, на исполнение кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, при

наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве Банка на списание денежных средств со Счетов Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

5.11 Требования иного кредитора в связи с исполнением заключенных между Клиентом и иным кредитором (в том числе банка-кредитора) договоров, а также по регрессным требованиям иных кредиторов (в том числе банков-кредиторов) к Клиенту удовлетворяются после полного исполнения требований Банка.

5.12 Расчетные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

5.13 Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

6. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАССОВЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ

6.1 Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

6.2 Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией.

6.3 Прием наличных денежных средств на расчетные счета Клиентов в валюте Российской Федерации осуществляется по объявлению на взнос наличными. Объявление на взнос наличными оформляется непосредственно в подразделении Банка и действительно только в течение текущего Рабочего дня. Прием наличных денежных средств на накопительный счет для формирования Уставного капитала осуществляется по приходному кассовому ордеру. Клиент может вносить наличные деньги только на свой Счет.

6.4 Выдача наличных денежных средств Клиенту в валюте Российской Федерации производится по денежным чекам, предоставленным Клиентом в подразделение Банка. Денежный чек предъявляется в подразделение Банка в день получения наличных денежных средств. Денежный чек заполняется Клиентом в соответствии с порядком заполнения и пользования чеками, изложенным на внутренней стороне обложки чековой книжки. Денежный чек действителен в течение 10 (десяти) календарных дней с момента его выписки, не считая дня выписки, и должен содержать:

- полное наименование Подразделения Банка, выдающего наличные деньги со счета Клиента с указанием принадлежности Банку;
- наименование Клиента, получающего наличные деньги, и номер Счета;
- сумму цифрами и прописью с прописной буквы в самом начале строки;
- место выдачи и дату заполнения чека;
- суммы цифрами в соответствии с символами отчетности о кассовых оборотах на оборотной стороне чека;
- ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и подпись лица, уполномоченного на получение денежной наличности;
- подписи Уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати Клиента (при наличии).

На обороте денежных чеков должно быть указано назначение сумм платежа. Денежные чеки могут быть представлены без указания назначения платежа в установленных случаях, когда по условиям своей деятельности Клиент может не расшифровывать свои расходы. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

6.5 Выдача наличных денежных средств в иностранной валюте Клиенту осуществляется с валютного счета. Выдача наличной иностранной валюты производится на основании письма на получение наличной иностранной валюты с использованием расходного кассового ордера.

6.6 В случае, если Клиентом заключен Договор дистанционного банковского обслуживания, для сдачи, получения наличных денежных средств Клиент может представлять в Банк заявку в виде электронного документа с использованием Системы «Интернет-банк».

В заявке указываются:

- полное наименование Подразделения Банка;
- дата сдачи, получения наличных денежных средств;
- наименование Клиента и номер Счета;
- общая сумма сдаваемых, получаемых наличных денежных средств (суммы могут указываться по номиналам банкнот и монеты Банка России);
- источники поступления наличных денежных средств, направления выдач наличных денежных средств;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) вносителя, получателя наличных денежных средств;
- номер сумки/сумок с наличными денежными средствами (в случае сдачи организацией сумки/сумок с наличными денежными средствами).

Заявка подписывается Уполномоченными лицами Клиента, электронными подписями и представляется в Банк с использованием Системы «Интернет-банк».

6.7 Выдача наличных денежных средств осуществляется как по предварительной заявке, так и без нее. Предварительная заявка на выдачу денежных средств принимается от Клиента устно или по телефону.

6.8 Прием наличной иностранной валюты от Клиента (Уполномоченного лица Клиента) оформляется на основании приходного кассового ордера.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1 Банк обязан:

7.1.1 Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных платежных документов. В случае искажения или неправильного указания в платежных документах реквизитов Клиента (номера Счета и/или ИНН Клиента и/или наименования Клиента), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа. Срок уточнения реквизитов платежного документа составляет не более 5 (пяти) Рабочих дней для платежей в валюте Российской Федерации и не более 30 (тридцати) календарных дней для платежей в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) Рабочий день – для платежей в валюте Российской Федерации или 31 (тридцать первый) календарный день – для платежей в иностранной валюте возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

В настоящем пункте и во всем тексте настоящих Правил открытия и обслуживания банковских счетов, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

7.1.2 Выполнять распоряжения Клиента по использованию денежных средств на цели, разрешенные законодательством Российской Федерации, на основе надлежащим образом оформленных расчетных, кассовых и иных документов, не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банке должным образом оформленных документов.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных, кассовых и иных документов, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом.

7.1.3 Предоставлять Клиенту выписку о состоянии Счета и приложений к ней по мере совершения операций, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

При оформлении бумажных копий электронных платежных документов, подлежащих приложению к выпискам, штамп может проставляться Банком с использованием средств

вычислительной техники.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней от даты формирования и печати выписки (для Клиентов, использующих бумажный документооборот) или от даты формирования и предоставления возможности получения выписки в Системе «Интернет-банк» (для Клиентов, подключенных к Системе «Интернет-банк»).

Выдача выписок и приложений к ним на бумажном носителе по счетам клиентов, осуществляющих работу с использованием Системы «Интернет-банк», осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

Выдача дубликатов выписок по счету, справок и иных документов по счету производится на основании письменного запроса Клиента после уплаты Клиентом комиссий и других плат, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и корреспонденции по счету Клиента осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

7.1.4 Хранить тайну по Счету и операциям, проводимым по нему. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.5 Осуществлять выдачу/прием наличной иностранной валюты в валюте счета Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.1.6 Предоставлять копии документов, на которые Клиент может сослаться при защите своих имущественных интересов в судебных или иных органах, по инициативе Клиента.

7.1.7 Перечислить остаток денежных средств на Счете Клиента на указанный счет Клиента в другом банке до истечения 7 (семи) дней после получения соответствующего Заявления о закрытии счета.

7.1.8 Выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2 Банк вправе:

7.2.1 Списывать суммы задолженности Клиента перед Банком по кредитным и иным договорам в размерах, на условиях и в порядке, предусмотренных этими договорами.

7.2.2 Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации самим Банком.

7.2.3 Производить конвертацию денежных средств в иную валюту по установленному курсу по поручению Клиента.

7.2.4 Списывать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации не позднее следующего Рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день.

7.2.5 Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента-резидента денежных средств в иностранной валюте, если до их списания с транзитного валютного Счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, Клиент поручает Банку без его дополнительных распоряжений списывать с транзитного валютного Счета Клиента указанные денежные средства.

7.2.6 Заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете наличных денежных средств кассовым работником Банка, принявшим наличные деньги от представителя Клиента.

7.2.7 Отказать Клиенту в соответствии с пунктом 5.2. статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ в заключении Договора банковского счета и открытии Счета в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.8 Отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета и открытии Счета в случаях отсутствия по своему местонахождению Клиента, его постоянно действующего органа управления, или иного органа или лиц, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, а также непредставления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, либо предоставления недостоверных сведений и документов.

7.2.9 Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а так же, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.10 Расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

7.2.11 Не принимать к исполнению распоряжения Клиента о совершении операции:

7.2.11.1 в случае противоречия их законодательству Российской Федерации и иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

7.2.11.2 если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;

7.2.11.3 если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах, либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;

7.2.11.4 если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;

7.2.11.5 если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

7.2.11.6 в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах неиспользования Клиентом специального банковского счета;

7.2.11.7 в случае непредставления документов, либо представления недостоверных документов, либо представления документов, не соответствующих требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю;

7.2.11.8 при обоснованном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем Банк сообщает Уполномоченному лицу Клиента, в день представления сомнительных документов в Банк;

7.2.11.9 если в назначении платежа распоряжения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию, содержится информация не на

английской языке или без применения транслитерации и/или такая информация не раскрывает сущности операции.

7.2.11.10 в случае представления Клиентом расчетных, кассовых и иных документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Договором банковского счета.

7.2.12 Устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

7.2.13 Отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случае, предусмотренным пунктом 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Банк имеет право отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента, если в результате реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования.

7.2.14 Устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы и/или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерации, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами санкций и ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

7.2.15 В целях соблюдения законодательства, минимизации операционных рисков, обеспечения безопасности банковских операций Клиента, Банк оставляет за собой право введения дополнительных способов акцепта операций Клиента и ввода дополнительных процедур идентификации Клиента, способы и сроки, введения которых доводятся до Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней путем размещения информации в подразделениях Банка и (или) на Официальном сайте Банка.

7.2.16 В одностороннем Порядке вносить изменения в Правила открытия и обслуживания банковских счетов с уведомлением Клиентов путем публикации информации на Официальном сайте Банка не позднее, чем за 7 (семь) Рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

7.3 Клиент обязан:

7.3.1. Соблюдать требования нормативных актов Российской Федерации и Правил открытия и обслуживания банковских счетов, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

7.3.2. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России. Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи распоряжений в Банк лежит на Клиенте.

7.3.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством Российской Федерации.

7.3.4. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля документы и информацию необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

7.3.5. Предоставлять по запросу Банка в течение 7 (семи) Рабочих дней со дня получения запроса, документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.3.6. Предоставить Банку информацию о Бенефициарных владельцах, с приложением подтверждающих документов (далее по тексту данного пункта - Информация).

В случае изменений в составе Бенефициарных владельцев Клиента, Клиент обязуется незамедлительно предоставить соответствующую Информацию в Банк.

Информация может быть предоставлена как на бумажном носителе, так и с использованием Системы «Интернет-банк». Информация на бумажном носителе заверяется подписью Генерального директора (или иного должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента) или уполномоченным на основании доверенности лицом и направляется в адрес Банка почтовым отправлением с описью вложения или нарочно, а в случае обслуживания Клиента с использованием Системы «Интернет-банк» – в электронном виде. Датой предоставления Информации, предоставленной на бумажном носителе, является дата получения Банком почтового отправления/информации нарочно. Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора банковского счета в соответствии с ч. 1 ст. 432 ГК РФ.

В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации), Банк направляет запрос о предоставлении Информации, дополненной отсутствующими сведениями, с указанием сроков ее предоставления.

В случае, если Клиент ранее предоставлял Информацию в Банк в рамках иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, повторное предоставление аналогичной Информации в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов не требуется.

7.3.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, внесения иных изменений в учредительные документы, замены печати, номеров телефонов, а также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и получать информацию по его состоянию, изменения, связанные с удостоверением личности единоличного исполнительного органа, представителя Клиента, действующего по доверенности, и Бенефициарного владельца и иные изменения, не позднее 7 (семи) календарных дней от даты внесения изменений в указанные сведения, а также надлежащим образом оформленные документы, необходимые для замены Карточки.

7.3.7.1. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в Карточке, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменения наименования, организационно-правовой формы и прочее), либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлять в Банк новую Карточку и подтверждающие документы.

7.3.7.2. В случае, если полномочия лиц на распоряжения Счетом/Счетами ограничены определенным сроком, не позднее чем за 3 (три) Рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и представить подтверждающие документы.

7.3.7.3. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса, не позднее следующего Рабочего дня со дня регистрации указанных изменений

либо со дня произошедшего изменения в случаях, когда государственная регистрация таких изменений не осуществляется, а также об изменении номера телефона – не позднее следующего Рабочего дня со дня произошедшего изменения.

7.3.8. Предоставлять в Банк до заключения Договора банковского счета, а также ежегодно (по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания отчетного налогового периода по налогу на прибыль, а для годовой отчетности - не позднее 28 апреля текущего года) в течение действия Договора банковского счета следующие документы:

7.3.8.1. для организаций, с момента регистрации которых на момент открытия счета прошло более трех месяцев, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде), и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом код КНД 1120101, и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию, и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств);

7.3.8.2. для организаций, с момента регистрации которых на момент открытия счета прошло менее трех месяцев - гарантийное письмо, согласно которому клиент обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения отчетного периода по налогу на прибыль (для годовой отчетности - не позднее 28 апреля текущего года) предоставить в Банк налоговую отчетность.

7.3.9. Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах и возратить указанные суммы Банку не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента получения выписки по Счету.

7.3.10. Соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, порядок расчетов наличными деньгами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами между участниками расчетов в рамках одного договора, установленный Банком России.

7.3.11. Принимать наличную иностранную валюту в купюрах, имеющихся в Банке.

7.4 Клиент вправе:

7.4.1 Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, по своему усмотрению, основываясь на законодательстве Российской Федерации. Арест на средства, находящиеся на Счете, или приостановление операций по Счету допускается только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4.2 Поручать провести конвертацию денежных средств в иную валюту по установленному Банком курсу.

7.4.3 Получать устные и письменные справки об операциях по Счету, выписки и другие документы о состоянии Счета.

7.4.4 Сверять правильность взимания платы за оказанные услуги Банка. При наличии разногласий Клиента с Банком о взимании платы за оказанные услуги, сообщать Банку об этом в течении 2 (двух) Рабочих дней в письменной форме.

7.4.5 Клиент вправе отозвать свои распоряжения, принятые, но не исполненные Банком. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи в соответствии с Карточкой, и заверены оттиском печати Клиента (при наличии).

7.4.6 В случае, если Клиентом заключен Договор дистанционного банковского обслуживания, отзыв расчетных документов Клиентом может производиться с использованием Системы «Интернет-банк». Порядок отзыва расчетных документов, созданных в Системе «Интернет-банк» осуществляется в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания (Приложение 4 к Общим условиям банковского обслуживания).

7.4.7 Заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2 Банк не несет ответственности за неправильное и несвоевременное списание или зачисление денежных средств по Счету, связанное с неправильным указанием Клиентом в распоряжении реквизитов получателя денежных средств.

8.3 Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине Банка России (его подразделений и расчетных центров), кредитных организаций, осуществляющих межбанковские расчеты.

8.4 Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и совершения операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.5 Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (в том числе, военных действий, стихийных бедствий, срыва и перебоев в работе компьютерных систем, средств связи, отключением электроэнергии или принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России).

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров, связанных с реализацией Договора банковского счета, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиента.

9.2. Разногласия, по которым Банк и Клиент не смогут найти взаимоприемлемого решения путем переговоров, будут передаваться на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения Подразделения Банка, в котором открыт Счет.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

10.1. Договор банковского счета действует без ограничения срока.

10.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. Для закрытия Счета по инициативе Клиента Клиент предоставляет в Банк Заявление о закрытии Счета, оформляемое по форме Приложения 2 к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов с подтверждением остатка средств на Счете и неиспользованные денежные чековые книжки (при наличии) с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.3. При отсутствии ограничений распоряжения денежными средствами на Счете Банк не позднее 7 (семи) дней после получения Заявления о закрытии Счета выдает Клиенту остаток денежных средств, за вычетом всех комиссий и других плат, причитающихся Банку, в соответствии с Тарифами, наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением. При отсутствии денежных средств на Счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о закрытии Счета, при этом Клиент обязан оплатить все комиссии, причитающиеся Банку, в соответствии с Тарифами.

10.4. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным Договором банковского счета или Договором банковского обслуживания. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

10.5. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.п.10.6, 10.7 Правил открытия и обслуживания банковских счетов.

10.6. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами (ареста денежных средств на Счете, приостановления операций по Счету) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.7. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте банк обязан осуществить продажу иностранной валюты, по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюту Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

10.8. Расторжение Договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

10.9. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для выдачи их Клиенту или перечисления на другой счет.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

От _____
(наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

ОГРН _____

Просим заключить Договор банковского счета и открыть _____ счет
(расчетный, иной)

(нужное выбрать):

в рублях РФ

в долларах США

в евро

иное _____

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Договор банковского счета заключен (номер договора соответствует номеру открываемого счета)

Номер счета/Номер Договора
банковского счета

Номер транзитного счета
(для счета в иностранной валюте)

Дата заключения Договора банковского
счета/Дата открытия счета

« ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченное лицо Банка

Сотрудник Банка,
исполнивший заявление

Должность

Подпись/ФИО

	_____ / _____
	_____ / _____

М.П.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА

От _____

(наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (К/ИО): _____

ОГРН _____

Просим расторгнуть Договор банковского счета и закрыть банковский счет № _____

В _____

валюта счета

Остаток денежных средств на счете по состоянию на «___» _____ 20__ г. в сумме _____ подтверждаю.

Остаток денежных средств (с учетом комиссий Банка) просим:

выдать наличными

перечислить по следующим реквизитам:

Чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по № _____ прилагаю (если выдавалась).

**Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании**

наименование должности/ документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П. (при наличии)

«___» _____ 20__ г.

Отметки Банка:

	Должность	Подпись/ФИО
Операционное подразделение		_____ / _____
Подразделение валютного контроля		_____ / _____
Разрешаю закрыть счет		_____ / _____
Уполномоченное лицо Банка		_____ / _____
Сотрудник Банка, исполнивший заявление		_____ / _____

Дата закрытия счета «___» _____ 20__ г.

М.П.