



ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В АО «МОСКОМБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, Заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

Банк – Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК»).

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

Договор – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковского счета, на основании которого Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, включающий в себя Заявление, Правила, Тарифы, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора, а также иные документы в случаях, прямо оговоренных Сторонами. Вид Счета, отываемого на основании Договора, указывается Клиентом в Заявлении.

В рамках Договора банковского счета не заключаются договоры специального банковского счета.

Законодательство – законы Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативно-правовые акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота.

Заявление – заявление по форме, установленной в Банке, направленное Клиентом в Банк для открытия Счета или Счетов и присоединения к Правилам.

Клиент – корпоративный клиент (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), а также физическое лицо, являющееся учредителем создаваемого юридического лица, заключившее с Банком Договор.

Опубликование информации - размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Правила – настоящие Правила банковского обслуживания счетов корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» с учетом всех приложений к ним.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети интернет: moscombank.ru.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных Законодательством операций соответствующего вида, счета

доверительного управления, банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания.

Счет со специальными условиями режима работы – Счет, расходные операции по которому в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или Договора могут совершаться только при наличии согласия Акцептанта (лица, уполномоченное давать согласие на осуществление операций / сделок между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных Договором либо законом (в том числе специализированный депозитарий, арбитражный управляющий), в том числе счет доверительного управления, обслуживающий с участием специализированного депозитария и проч.

Сторона – Банк или Клиент, совместно именуемые Стороны.

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник Банка, уполномоченный доверенностью, должностными инструкциями, иными нормативными и распорядительными документами на совершение действий в рамках Правил.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Для осуществления Клиентом операций с денежными средствами в безналичной и наличной форме Банк оказывает ему услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и открывает Счет или несколько Счетов в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Заявление, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия первого Счета, о чем в Заявлении проставляется соответствующая отметка Уполномоченного сотрудника Банка.

2.3. Правила применяются при открытии Банком Счетов для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.3.1. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не указанных в Правилах, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в местах обслуживания Клиентов;
- размещение информации на Сайте Банка;
- оповещение Клиентов средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.5. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.

2.5.1. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).

- 2.5.2. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.
- 2.6. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил и Тарифов.
- 2.7. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, предполагается, что уведомления, требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), направляемая Банком Клиенту на бумажном носителе, направляется по адресу Клиента, имеющемуся в Банке. Указанная корреспонденция будет считаться отправленной Клиенту по надлежащему адресу, если Клиент ранее не уведомил Банк о его изменении.
- 2.8. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право осуществлять видео- и электронное наблюдение в своих помещениях и на объектах своей инфраструктуры, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка и на объекты своей инфраструктуры в целях обеспечения безопасности.
- 2.9. До заключения Договора Клиент – юридическое лицо представляет в Банк согласия на обработку персональных данных всех представителей Клиента. Данные согласия фиксируются в анкетах «зной своего клиента», которые оформляются в отношении каждого представителя Клиента.
- 2.10. До заключения Договора Клиент - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством порядке частной практикой, представляет в Банк согласие на обработку своих персональных данных. Данное согласие фиксируется в анкетах «зной своего клиента». При наличии представителей Клиент представляет в Банк согласия на обработку персональных данных представителей в порядке, указанном в п. 2.9.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 3.1. На основании Заявления и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством, Клиенту может быть открыт один или несколько Счетов.
- 3.2. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено Законодательством.
- 3.2.1. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте. Денежные средства с транзитного валютного счёта списываются по основаниям, предусмотренным нормативными актами Банка России, а также для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента денежных средств, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, указанным в нормативных актах Банка России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.
- 3.2.2. В Заявлении Клиент указывает возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента. Образцы подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати (при наличии) проставляются в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 3.2.2.1. При обслуживании Банком нескольких Счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки с образцами подписей и оттиска к каждому Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 3.3. Обслуживание основных счетов Клиентов, признанных в установленном законом порядке несостоятельными (банкротами), осуществляется с учётом специальных норм Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иных актов в области несостоятельности (банкротства), которые имеют приоритет перед нормами настоящих Правил.

Обслуживание специальных счетов указанных Клиентов осуществляется на основании отдельных Договоров, заключаемых с Клиентом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1.1. Банк принимает решение о заключении Договора и открытии Счета после завершения процедур идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев Клиента.

4.1.2. Банк открывает Счет не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после предоставления всех надлежаще оформленных документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством.

4.1.2.1. О дате открытия Счета Клиент незамедлительно уведомляется по указанному им телефону. В подтверждение заключения Договора и открытия Счета Банк оформляет на бумажном носителе уведомление, содержащее реквизиты открытого Счета. Если Клиент в течение 2 (Двух) рабочих дней не получил самостоятельно указанное уведомление в Банке, оно направляется Клиенту заказной почтовой корреспонденцией по адресу государственной регистрации в соответствии с ЕГРЮЛ Клиента, а также по адресу, указанному Клиентом, как адрес, по которому осуществляется связь с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя.

4.1.3. В случаях, установленных Законодательством, Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и в открытии Счета.

4.1.3.1. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.

4.1.4. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего документа, выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Счету в соответствии с Законодательством.

4.1.5. Списание средств со Счета по его распоряжению на перевод денежных средств производится в пределах остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, с учетом правил и ограничений, установленных Законодательством и Договором, а также условий залога прав по счету, если такой залог установлен. При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения на перевод денежных средств не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением случаев, установленных Законодательством. Списание средств со Счета со специальными условиями режима работы осуществляется при наличии согласия Акцептанта.

4.1.5.1. Порядок операций по счету, права по которому переданы в залог (далее – Залоговый счет), определяется отдельным соглашением с Клиентом, который в совокупности с Правилами и Заявлением образует договор Залогового счета.

4.1.6. Банк проверяет наличие заполнения всех реквизитов платежных документов, но не несет ответственность за их правильность и достоверность. Неправильно оформленные или

содержащие ошибочные реквизиты распоряжения возвращаются Банком Клиенту без исполнения.

4.1.7. Банк осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований Законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме к исполнению распоряжения на перевод денежных средств, если:

- распоряжение оформлено с нарушениями требований Законодательства;
- исполнение распоряжения противоречит условиям залога прав по Залоговому счету, если такой залог установлен;
- в других случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.

4.1.8. Банк проверяет соответствие подписей и печати на платежных документах Клиента, оформленных на бумажном носителе, образцам, приведенным в его карточке с образцами подписей и оттиска печати и карточке с образцами подписей и оттиска печати Акцептанта (*если операция совершается по счету со специальными условиями режима работы*), визуальным способом и не несет ответственности за исполнение распоряжений (документов) при их визуальном соответствии. В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента распоряжений, Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их исполнения, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом, в том числе с использованием системы ДБО.

4.1.9. При проведении Клиентом платежей по системе ДБО Стороны признают, что проверка подлинности электронной подписи (далее – ЭП) Клиента системой ДБО является подтверждением подлинности, целостности и авторства электронных документов. Клиент несет все риски, связанные с неправомерным использованием третьими лицами его ЭП, до момента предоставления в Банк заявления о компрометации ЭП.

4.1.9.1. Порядок использования Клиентом и Банком системы ДБО регулируется отдельным соглашением.

4.1.10. Банк осуществляет списание средств со Счета Клиента в соответствии с Законодательством и Договором.

4.1.11. Банк гарантирует сохранность денежных средств Клиента и конфиденциальность всех операций, осуществляемых по Счету в рамках Законодательства.

4.1.12. При неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом / Акцептантом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.1.13. Банк оказывает Клиенту консультационно-информационные услуги, связанные с проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются на основании письменного заявления Клиента.

4.1.14. Если отдельным соглашением к Договору не установлено иное, Банк не начисляет проценты на остаток по Счету Клиента.

4.1.15. Банк вправе осуществлять контроль обоснованности списания денежных средств со Счета, снятия Клиентом наличных денежных средств со Счета и зачисления Клиентом наличных денежных средств на Счет.

4.1.16. Банк вправе затребовать от Клиента документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных Законодательством.

4.1.17. Банк обязан своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания Клиентов, на Сайте и с использованием системы ДБО, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

4.1.18. В случаях, установленных Законодательством, и в порядке, установленном внутренними документами Банка, Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению средств на Счет) или приостановить исполнение операции.

4.1.18.1. Банк приостанавливает или отказывает в совершении операции в случае выявления признаков совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента на основании требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Порядок приостановления, отказа, а также информирования Клиента установлен договором на дистанционное банковское обслуживание, заключенным между Клиентом и Банком.

4.1.18.2. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.

4.1.199. В случаях, установленных Законодательством и в порядке, установленном внутренними документами Банка, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета (Счетов).

4.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.2.1. Клиент обязуется для открытия ему Счета предоставить Банку все достоверные и актуальные документы согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством.

4.2.2. При внесении в течение действия Договора изменений/дополнений в документы, представленные при открытии Счета, Клиент обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить Банку надлежащим образом заверенные документы по изменениям/дополнениям. При внесении изменений/дополнений в перечень лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент обязуется предоставить/оформить новую карточку с образцами подписей и оттиском печати с приложением документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия указанных лиц (решения, протоколы, приказы о назначении). Банк действует на основании предоставленных Клиентом документов, принятых и проверенных Банком. Данные документы применяются Банком до момента принятия к исполнению новых документов Клиента.

4.2.3. Не менее одного раза в год Клиент обязан обновлять информацию о себе по требованию и форме Банка.

4.2.4. Клиент обязан представить в Банк сведения о лице (лицах), наделенных правом подписи. Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу Клиента, а также иным сотрудникам (работникам) Клиента, наделенным правом подписи на основании распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности.

4.2.4.1. Сведения о лицах, наделенных правом подписи, указываются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, которая оформляется в соответствии с требованиями Банка России и Банка.

4.2.4.2. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляющей Клиентом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено в Заявлении.

4.2.5. Клиент распоряжается денежными средствами на Счете с учетом требований Договора, Тарифов и Законодательством, а также условиями залога прав по Залоговому счету, если такой залог установлен.

4.2.5.1. Порядок операций по Залоговому счету, определяется отдельным соглашением с Клиентом, который в совокупности с Правилами и Заявлением образует договор Залогового счета.

4.2.6. Клиент может распорядиться о списании средств со Счета по требованию третьих лиц при условии представления в Банк необходимых документов.

4.2.7. Клиент обязуется для ведения Банком его Счета представлять все документы, запрашиваемые Банком в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе раскрывающие цели его финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение, деловую репутацию, а также происхождение денежных средств.

4.2.8. Клиент несет ответственность за оформление всех реквизитов платежных и кассовых документов по Счету в соответствии с Законодательством.

4.2.9. В случае наличия у Клиента возражений по проведенному Банком списанию со Счета, Клиент обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня списания письменно представить в Банк свои возражения. В случае непредставления в Банк возражений в данный срок списание считается правомерным.

4.2.10. Клиент обязан ежегодно в течение 20 (Двадцати) календарных дней с начала календарного года в письменной форме подтверждать Банку остаток денежных средств по Счету по состоянию на «01» января каждого года. Если в указанный срок от Клиента не поступят сведения об остатке, остаток, определенный по учетным данным Банка, считается подтвержденным Клиентом.

4.2.11. При совершении операций в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) Клиент обязуется одновременно с представлением в Банк соответствующего платежного документа предоставлять в Банк сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя в порядке и объеме установленном Банком России и Банком.

4.2.12. Клиент информирует Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении сведений, представленных при заключении Договора, в том числе в отношении Акцептанта, если последний не является стороной по Договору. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой или курьерской связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку.

4.2.12.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового отправления Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
- при использовании средств системы ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

4.2.13. Настоящим Клиент обязуется при вступлении в процедуру банкротства, предусмотренную Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представлять Банку все запрашиваемые им документы и сведения, подтверждающие соответствие проводимой по Счету операции требованиям законодательства Российской Федерации о банкротстве, разъяснениям судебной практики.

При этом Клиент в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ заверяет и гарантирует, что все представленные Банку документы (договоры, акты приема-передачи, спецификации, счета, счета-фактуры, товарные накладные, письма и др.) являются действительными. Подлинность всех подписей и печатей, имеющихся на представленных документах, установлена, проверена и подтверждена. В случае предъявления документов, подтверждающих прием (передачу) товаров / услуг, факт приема (передачи) товаров / услуг в сроки, объемах и стоимости, указанных в представленных Банку документах, установлен, проверен и подтверждается.

Клиент также заверяет и гарантирует, что при определении суммы проводимой операции им (самостоятельно, а при необходимости с привлечением специалистов, обладающих специальными знаниями и навыками) произведены все математические расчеты, необходимые в целях непревышения установленных законодательством о банкротстве Российской Федерации лимитов и ограничений.

Клиент подтверждает отсутствие у него намерений и фактических обстоятельств для оспаривания расходных операций по Счетам, осуществляемых на основании его распоряжений, по любым основаниям, в том числе предусмотренным пунктом 2 статьи 174 ГК РФ.

В случае если в соответствии с постановлением Арбитражного суда Клиент, в отношении которого введена процедура банкротства, в рамках которой он вправе распоряжаться денежными средствами на Счете только с согласия Акцептанта, являющегося арбитражным управляющим Клиента, Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о наступлении указанного события и обеспечить предоставление согласия Акцептанта.

4.2.14. Обязанности, указанные в настоящем разделе, распространяются также на Акцептанта, если он является стороной по Договору.

5. ПЛАТА ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

5.1. Оплата услуг по расчетно-кассовому обслуживанию производится Клиентом в соответствии Тарифами Банка. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами, утвержденными Банком.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень и размер Тарифов. О введении новых и/или изменениях ранее действовавших Тарифов Банк сообщает посредством размещения информации в местах обслуживания Клиентов, на Сайте или иными позволяющими установить, что сообщение исходит от Банка, способами не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до момента их введения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством.

6.1.1. В рамках исполнения Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

6.2. Ответственность Банка не наступает, если сроки проведения платежей увеличиваются по причине сбоев в работе вычислительного и/или расчетного центра Банка России, издания законодательных норм, изменяющих условия проведения платежей, и в иных случаях при отсутствии виновных действий со стороны Банка.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставляемой в Банк.

6.4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и его контрагентом (платильщиком/получателем средств), кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством порядке без участия Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов, в том числе документов о произошедших изменениях и документов, необходимость предоставления которых предусмотрена условиями Договора.

6.6. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете;

- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, внутренних требований Банка по его оформлению;
- неисполнения либо задержек в исполнении распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит Законодательству;
- исполнение распоряжения противоречит условиям залога прав по Залоговому счету, если такой залог установлен;
- истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и/или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных Законодательством);
- в иных случаях, установленных Законодательством.

6.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также согласования данного распоряжения неуполномоченным лицом Акцептанта (*по счетам со специальными условиями режима работы*), в том числе при непредставлении в Банк решения уполномоченного органа об избрании (назначении) нового единоличного органа и невнесения / несвоевременного внесения соответствующих сведений в ЕГРЮЛ.

6.8. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) Договора / Правил доверительного управления фондом, о замене уполномоченного лица Акцептанта, а также по другим причинам, не зависящим от Банка. Ответственность за соответствие совершаемых операций по счету Клиента законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему, несет Акцептант (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета со специальными условиями режима работы*).

6.9. Банк не несет ответственности 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.

Под Ограничительными мерами понимаются любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или соответствующего 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 будет невозможным и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений.

6.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору обязательств в случае:

- вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами Договора.

6.11. Руководствуясь статьей 406.1 ГК РФ, Клиент обязуется возместить Банку возникшие у Банка имущественные потери, если указанные в пункте 4.2.14 Правил заверения и гарантии окажутся недостоверными, в результате чего произойдет оспаривание операций по Счету с возложением на Банк обязанности по восстановлению на Счете всей неправомерно списанной

суммы либо обязанности по уплате этой суммы третьему лицу, а также суммы штрафов, наложенных на Банк налоговыми органами, органами принудительного исполнения, органом надзора и контроля в сфере финансовых рынков.

Имущественные потери подлежат возмещению в размере сумм претензий, предъявленных Клиентом, третьими лицами, а также сумм штрафов, наложенных налоговыми органами, органами принудительного исполнения, органом надзора и контроля в сфере финансовых рынков.

Имущественные потери подлежат выплате Банку единовременно в полной сумме в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Клиентом требования Банка о выплате суммы возмещения.

Стороны подтверждают, что имущественные потери не являются мерой ответственности и не подлежат уменьшению, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 333 ГК РФ.

В случае нарушения Клиентом сроков уплаты Банку имущественных потерь Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,05 % (Ноль целых пять сотых процента) от неоплаченной части имущественных потерь за каждый день просрочки.

6.12. В рамках исполнения Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Денежные средства, причитающиеся Банку в качестве платы за оказанные им Клиенту услуги, списываются со Счета согласно Тарифам на основании Договора без дополнительного согласия Клиента и без подписания Сторонами акта выполненных услуг.

7.2. Клиент предоставляет Банку право списать со Счета без его дополнительного согласия средства, зачисленные на Счет ошибочно или без оправдательных (подтверждающих) документов.

7.3. Клиент предоставляет Банку право без его дополнительного согласия («заранее данный акцепт») списать с любого Счета, открытого на основании Договора, средства в погашение задолженности Клиента по обязательствам перед Банком, по которым наступил срок исполнения.

7.3.1. При недостаточности денежных средств на Счете в валюте Российской Федерации Клиент, присоединяясь к Правилам, заранее дает Банку акцепт на списание денежных средств в погашение задолженности перед Банком, со Счета в иностранной валюте и поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на Счете, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату такого списания.

8. КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ БАНКА

8.1. Банк осуществляет ограничения в отношении Счета и операций по нему в соответствии с Законодательством.

8.2. При реализации Банком контрольных функций, осуществляемых им в рамках Законодательства, Клиент обязуется оказывать Банку возможное содействие в выполнении возложенных Законодательством на Банк обязанностей.

9. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

9.1. Присоединяясь к Правилам, Клиент гарантирует, что:

- вся информация, предоставленная им в связи с Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях и он не скрывает никаких фактов, которые, если бы они стали известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение о заключении Договора;

- в отношении Клиента отсутствуют какого-либо рода претензии третьих лиц и/или судебные споры, о которых он не сообщил Банку, угрожающие имуществу и активам Клиента;
- на дату заключения Договора Клиент не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)¹;
- отсутствуют опубликованные уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании Клиента несостоятельным (банкротом)¹;
- не установлен факт возбуждения/возобновления в отношении Клиента процедуры банкротства¹;
- не установлен факт получения от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Клиента несостоятельным (банкротом) и/или принятия судом указанного заявления к производству¹.

9.2. Клиент/представитель Клиента, присоединяясь к Правилам, подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством или патронажем, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть Договора и обстоятельства его заключения, не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств, вынуждающих его заключить данный Договор на крайне невыгодных для себя условиях, что смысл и содержание Договора ему понятны и соответствуют его намерениям и волеизъявлению.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Соглашения, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

11.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.

11.2. Банк обязуется уведомлять Клиента / Акцептанта о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

11.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

11.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Договором, изменения/дополнения Правил, улучшающие положение Клиента, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений Правил.

11.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

¹ Не распространяется на Клиентов, которым открыты (открываются) счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

11.6. Изменения/дополнения Правил считаются принятными Клиентом, если Клиент с даты доведения до сведения Клиента указанной информации, определяемой согласно пункту 2.4 Правил, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершают операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием Интернета или по системе ДБО Банка по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

11.7. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу с даты открытия первого Счета на основании Заявления и действует в течение неопределенного срока. При отсутствии в течение 1 (Одного) года операций по Счетам (Счету) Клиента Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме способами, указанными в п. 12.4 Правил. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

12.2. Договор может быть расторгнут в порядке, установленном Законодательством. При закрытии одного из Счетов, открытых по Договору, Договор продолжает действовать до закрытия всех Счетов.

12.3. В случае расторжения Договора по инициативе Банка Клиент и Акцептант уведомляются Банком не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до даты такого закрытия по форме и в порядке, установленном Банком России и Банком.

12.4. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.

12.4.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет, выдаче или перечислению остатка денежных средств по заявлению Клиента и операций, предусмотренных пунктом 12.4.2 Правил.

12.4.2. Остаток денежных средств, неполученный Клиентом в течение этого срока перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет Клиента закрывается.

12.5. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении/дополнении Договора, действий согласно измененным/дополненным условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;
- путем обмена документами, в том числе с использованием системы ДБО – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;

- путем изменения Правил в соответствии с разделом 11 Правил – с момента, определенного Правилами.
- 12.6. При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями Законодательства.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

13.2. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с Законодательством. В случае изменения Законодательства Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Законодательства.

13.3. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.