



**МДМ Банк**

**УСЛОВИЯ  
открытия и обслуживания банковского счета**

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1.** Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия Счета, а также условия и порядок расчетно-кассового обслуживания Банком Клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором и ДКБО.

**1.2.** Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление. Заявление об открытии последующего Счета на основании ранее заключённого Договора может быть предоставлено в Банк с использованием Системы ДБО. Банк акцептует Заявление при согласии с условиями, изложенными в нем. Акцепт Банком Заявления в части заключения Договора осуществляется путем заполнения содержащегося в Заявлении раздела о его акцепте (с проставлением подписи уполномоченного работника Подразделения Банка).

## **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

### **2.1. Порядок открытия Счета**

**2.1.1.** Счет открывается Клиенту на основании Договора, Заявления и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

**2.1.2.** Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном настоящими Условиями. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации (юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

**2.1.3.** Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- Заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента, если Клиентом является нерезидент Российской Федерации;
- Постоянно действующие органы управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности находятся по заявленному адресу, внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ);
- Клиент – индивидуальный предприниматель не утратил статус индивидуального предпринимателя и не находится в процессе банкротства.

**2.1.4.** Банк уведомляет Клиента об открытии Счета и номере Счета в письменной форме, путем вручения соответствующего уведомления Уполномоченному представителю Клиента или путем его направления Клиенту по системе ДБО (при наличии заключенного с Банком Договора об использовании ДБО). При наличии технической возможности Банк может информировать Клиента об открытии Счета и номере Счета на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении.

**2.1.5.** Банк вправе изменить номер Счета в случаях, когда необходимость такого изменения обусловлена выполнением требований законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента в разумные сроки одним из следующих способов (на выбор Банка): путем вручения уведомления Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента, направления уведомления курьером либо по почте по адресу для получения корреспонденции

(почтовому адресу), указанному в Заявлении о присоединении к ДКБО (если от Клиента не поступало сообщений об изменении данного адреса), либо путем направления по системе ДБО.

**2.1.6.** Обслуживание Клиента осуществляется в Подразделении Банка по месту открытия Счета. Перевод Клиента на обслуживание в другое Подразделение Банка осуществляется по заявлению Клиента. Заявление оформляется в произвольной форме на имя руководителя Подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент.

В случае, когда перевод Клиента осуществляется по инициативе Банка, Клиент уведомляется об этом не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней до момента перевода Клиента на обслуживание в другое Подразделение Банка одним из способов, указанных в п.2.1.5 настоящих Условий, если иной порядок и срок уведомления не установлен законодательством РФ.

**2.1.7.** Банк хранит тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам и сведения о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **2.2. Порядок обслуживания Счетов**

**2.2.1.** Банк обязан предоставлять Клиенту услуги по расчетно-кассовому обслуживанию с соблюдением законодательства Российской Федерации, банковских правил, ДКБО и настоящих Условий.

При осуществлении безналичных расчетов расчеты осуществляются на основании Распоряжений Клиента и Получателей денежных средств, а также в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**2.2.2.** Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете, если об ином Стороны отдельно не договорились в письменной форме.

**2.2.3.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время - операционное время, в соответствии с режимом работы Подразделения Банка. Операционное время в Подразделении Банка устанавливается Банком самостоятельно, исходя из конкретных условий проведения операций с учетом порядка и времени обработки учетно-операционной информации. Информирование Клиента об операционном времени осуществляется Банком путем размещения информации на информационных стендах в операционных залах Подразделений Банка или иным способом, установленным Банком. Операционное время Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными/выходными днями, о чем Банк информирует Клиента указанными в настоящем подпункте способами.

**2.2.4.** Клиент обязан осуществлять переводы денежных средств в свой адрес, давать поручения своим контрагентам о направлении платежей в свой адрес через корреспондентские счета Банка, информация о которых размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет, в противном случае на Клиента возлагаются все риски несвоевременного зачисления денежных средств или не прохождения переводов.

**2.2.5.** Клиент обязан предоставлять Распоряжения в письменном виде или в электронном виде посредством системы ДБО по формам и в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и требованиями Банка.

**2.2.6.** Распоряжения Клиента на перевод со Счета:

- денежных средств в валюте РФ в адрес их Получателей по внутрирегиональным расчетам и по межрегиональным электронным расчетам, полученные в течение операционного времени, Банк исполняет текущим Операционным днем; полученные после указанного времени, а также все почтовые и телеграфные межрегиональные переводы денежных средств Банк исполняет следующим Операционным днем;

- денежных средств в иностранной валюте, полученные в течение операционного времени, Банк принимает к исполнению текущим Операционным днем; полученные после указанного времени – следующим Операционным днем.

Исполнение переводов денежных средств текущим Операционным днем, полученных после указанного времени допускается в случае, если такая возможность предусмотрена Тарифами Банка для Подразделения Банка, по месту открытия Счета Клиента.

При этом списание денежных средств в иностранной валюте со Счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования, то есть в дату совершения операции, указанную в документах, подтверждающих списание вышеуказанных денежных средств с корреспондентского счета Банка и направленных банком-корреспондентом в Банк.

Банк предоставляет Клиенту возможность проведения срочных переводов денежных средств в валюте РФ через систему БЭСП Банка России в Подразделениях Банка, если Тарифы Банка предусматривают возможность предоставления данной услуги в Подразделении Банка.

**2.2.7.** Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации.

**2.2.8.** Распоряжения Клиента/Получателя не принимаются Банком к исполнению и возвращаются отправителю Распоряжения при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для полного исполнения Распоряжения Клиента/Получателя, в том числе в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете Клиента для полного исполнения Распоряжения Клиента/Получателя и оплаты комиссионного вознаграждения Банка (если таковое предусмотрено Тарифами Банка) в совокупности, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств, установленной федеральным законом;
- Распоряжений Получателей - взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению в соответствии с Договором или отдельным соглашением Банка и Клиента.

Возврат Клиенту/Получателю непринятых к исполнению Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления возвращаемого Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.

Принятые к исполнению Банком Распоряжения помещаются в Очередь. Исполнение Распоряжений, находящихся в Очереди, производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации и при отсутствии законодательных ограничений к Счету.

**2.2.9.** Клиент обязан не допускать дебетового сальдо по Счету. Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по денежным обязательствам в соответствии с настоящими Условиями, в том числе за обслуживание Счета.

**2.2.10.** Банк каждый рабочий день выдает выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов, сформированные текущим днем за предшествующий Операционный день (отчетный период), в котором совершались операции. Выписки по Счету и приложения к ним, а также Распоряжения, предъявляемые к Счету для оплаты в порядке акцепта, выдаются Банком только Клиенту/Уполномоченным представителям Клиента, образцы подписей которых указаны в Карточке, либо лицам, полномочия которых удостоверены доверенностью. При обслуживании Клиента с использованием системы ДБО выписки предоставляются в электронном виде в порядке, установленном соглашением об использовании системы ДБО.

**2.2.11.** Клиент обязан получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно пункту 2.2.10 настоящих Условий, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

**2.2.12.** Клиент должен незамедлительно сообщать Банку о замене (утрате) печати, а также документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в Карточке, и других подобных обстоятельствах, влияющих на распоряжение Счетом.

В данном случае Клиент предъявляет в Банк письмо в свободной форме на фирменном бланке, заверенное подписью Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, о замене (утере) печати и/или документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в Карточке, и других подобных обстоятельствах, влияющих на распоряжение Счетом.

**2.2.13.** Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лица/лиц, указанного (-ых) в Карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Клиент обязан представлять в Банк новую Карточку, а также обеспечить заключение с Банком нового соглашения о сочетании подписей.

При представлении в Банк либо оформлении в Банке новой Карточки Клиент представляет документы, подтверждающие полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных правом подписи. Банк не принимает новую Карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

Банк вправе потребовать от Клиента представить одновременно с предоставлением в Банк новой Карточки либо перед ее оформлением в Банке, письмо в свободной форме на фирменном бланке Клиента, заверенное подписью Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, с указанием причины замены Карточки.

Если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке по Счету Клиента, в Банк представляются временные Карточки. Для оформления временной Карточки в Банк Клиентом представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных во временной Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением в Банк новой Карточки и документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в новой Карточке.

**2.2.14.** Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2.2.15.** В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в пункте 2.2.14 настоящих Условий, Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

**2.2.16.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, при приеме Банком Распоряжения Клиента на бумажных носителях осуществляется путем визуальной проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке, а также их соответствия сочетаниям подписей, установленным соглашением о сочетании подписей (при его наличии).

**2.2.17.** Клиент обязан представлять в Банк Распоряжения, кассовые и иные документы только через своих Уполномоченных представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

**2.2.18.** Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и

финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах.

Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

При осуществлении валютных операций Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства для оформления и передачи Банком клиентам документов валютного контроля, получать в Банке под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), оформленные на бумажном носителе, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

**2.2.19.** Клиент обязан уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных средствах в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписки по Счету. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

### **3. РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА, ПОРЯДОК ИХ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА**

**3.1.** Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных Распоряжений, представленных на бумажном носителе, а при наличии соглашения об использовании системы ДБО – с помощью системы ДБО в электронном виде, по формам и в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и внутрибанковскими документами Банка.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе предъявляются Клиентом непосредственно в Подразделение Банка, в котором открыт Счет Клиента.

Порядок и особенности формирования, приема к исполнению, отзыва и возврата Распоряжений Клиента в электронном виде определяются соглашением Сторон, регламентирующим условия обслуживания системы ДБО.

**3.2.** Распоряжения Клиента, оформленные на бумажном носителе, предоставляются в Банк в 2-х (двух) (при необходимости в большем количестве) идентичных экземплярах на белом листе формата А4, оборотная сторона которого должна быть чистой. Второй и последующие экземпляры Распоряжений могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин. Исправления, пометки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в Распоряжениях не допускаются. Первый экземпляр Распоряжения должен быть подписан Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента и содержать оттиск печати (при ее наличии) Клиента.

**3.3.** Подпись (подписи) Клиента/ Уполномоченных представителей Клиента и оттиск печати Клиента на Распоряжении на бумажном носителе должны соответствовать образцам, заявленным в Карточке. Также должно быть соблюдено сочетание подписей, представленное в соглашении о сочетании (при его заключении).

**3.4.** При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк осуществляет следующие процедуры:

**3.4.1.** удостоверение права распоряжения денежными средствами;

**3.4.2.** контроль целостности Распоряжений (проверка Распоряжения в электронном виде на неизменность реквизитов и проверка Распоряжения на бумажном носителе на отсутствие внесенных изменений (исправлений));

**3.4.3.** структурный контроль Распоряжений (проверка Распоряжения в электронном виде на наличие установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, проверка Распоряжения на бумажном носителе на соответствие установленной форме);

- 3.4.4.** контроль значений реквизитов Распоряжений (проверка значений реквизитов Распоряжений на соответствие установленному формату и количеству символов);
- 3.4.5.** контроль достаточности денежных средств на Счете, с учетом требований внутрибанковских документов;
- 3.4.6.** контроль на предмет соответствия операции требованиям валютного законодательства РФ (при необходимости).

**3.5.** Сумма предъявляемых Клиентом Распоряжений не ограничивается Банком (с учетом пункта 2.2.9).

**3.6.** Если Распоряжение не прошло какую-либо из указанных в п. 3.4.1 – 3.4.5, 3.4.6 настоящих Условий процедур приема к исполнению Распоряжений, Банк не принимает к исполнению и осуществляет возврат распоряжения, представленного на бумажном носителе, с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.

**3.7.** Банк имеет право не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случае:

**3.7.1.** несоответствия операции законодательству Российской Федерации;

**3.7.2.** ненадлежащего оформления Распоряжений, о чем Банк сообщает Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента.

Сотрудник Банка визуально проверяет соответствие по внешним признакам подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати на Распоряжении Клиента на бумажном носителе образцам подписей и оттиска печати в Карточке путем сличения, а также осуществляет проверку корректности использования соответствующего сочетания подписей (на основании соглашения о сочетании подписей при его наличии).

Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии Распоряжения Клиента при отсутствии явных признаков подделки.

Явными признаками подделки являются: подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами как в печати и подписи, так и в самом Распоряжении.

**3.7.3.** непредставления или представления неполного комплекта документов, в случае, когда валютным законодательством РФ установлено такое требование, а также представление документов валютного контроля, заполненных с ошибками.

**3.8.** Исполнение Распоряжения Клиента, переданного в Банк на бумажном носителе, подтверждается Банком путем предоставления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, заверенного отметкой Банка.

**3.9.** Банк имеет право не принимать к исполнению Распоряжения Клиента о списании денежных средств с его Счета, если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения о его участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями.

**3.10.** Банк имеет право не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка

России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

**3.11.** Банк вправе при проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут и способ перевода денежных средств, исходя из сроков для проведения соответствующей операции и возможностей Банка. В случае отсутствия в предоставленном Клиентом в Банк заявлении на перевод иностранной валюты реквизитов банка-корреспондента, Клиент предоставляет Банку право самостоятельно определить банк-корреспондент, осознавая и принимая на себя возможные негативные последствия.

**3.12.** Банк освобождается от ответственности в том случае, если операции по Счету задерживаются или не исполняются в результате задержки или неисполнения платежей по вине других банков, иных кредитных организаций и третьих лиц.

**3.13.** Клиент вправе отозвать свои Распоряжения, принятые, но не исполненные Банком.

Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

Отзыв Распоряжения Клиента осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании представленного в Банк заявления об отзыве в электронном виде, если Распоряжение было представлено с использованием системы ДБО, или на бумажном носителе, если Распоряжение оформлялось на бумажном носителе.

Заявление об отзыве, оформляемое на бумажном носителе, должно содержать информацию о номере, дате, сумме отзываемого Распоряжения, реквизитах Клиента и получателя средств, банка плательщика и банка получателя средств.

В случае, если Распоряжение может быть отозвано, его возврат осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве. Распоряжение возвращается Клиенту с проставленной датой возврата, отметкой Банка о причине возврата, штампом Банка и подписью уполномоченного лица Банка.

Отзыв Распоряжения в электронном виде осуществляется в порядке, установленном заключенным между Банком и Клиентом договором об использовании системы ДБО.

**3.14.** Банк производит на основании Распоряжения Клиента конвертацию денежных средств, находящихся на Счете, в другую валюту. Форма Распоряжения устанавливается Банком.

**3.15.** Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете не достаточен для исполнения Распоряжений и/или если Клиентом не была произведена оплата услуг Банка по исполнению Распоряжения в порядке, установленном настоящими Условиями и ДКБО.

**3.16.** Банк приостанавливает операции 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.

**3.19.** Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

#### **4. РАСПОРЯЖЕНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ, ПОРЯДОК ИХ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА**

**4.1.** Распоряжения Получателей средств – взыскателей средств, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. Положения п. 4.12 и 4.13 настоящих Условий к исполнению таких Распоряжений не применяются.



**4.2.** Банк, принимая Распоряжения Получателя в формах платежного требования и инкассового поручения, берет на себя обязательство осуществить перевод денежных средств со Счета Клиента в пользу Получателя средств при условии положительных результатов прохождения процедуры принятия Распоряжения к исполнению Банком.

**4.3.** Настоящим Клиент предоставляет любому Получателю средств предъявлять Распоряжения, в том числе платежные требования и/или инкассовые поручения к Счетам Клиента открытым/обслуживаем в рамках Договора.

**4.4.** При поступлении в Банк Распоряжения Получателя Банк осуществляет процедуры приема к исполнению Распоряжения, определенные в п. 3.4 настоящих Условий и предусмотренные для данного вида Распоряжения.

**4.5.** При поступлении в Банк платежного требования Получателя, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

**4.6.** Заранее данный акцепт требования Получателя должен быть дан до предъявления платежного требования Получателем путем включения соответствующего условия в договор, заключенный с Банком (в том числе, но не исключительно, в Основной договор), либо в виде представленного Банку отдельного сообщения или документа, в т.ч. заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке, с учетом соглашения об установлении сочетаний подписей (при его наличии).

Заранее данный акцепт должен содержать сведения о Получателе, сумме акцепта или порядке ее определения, сведения об обязательстве Клиента и Основном договоре (дата заключения и номер), в том числе, в случаях, предусмотренных федеральным законом, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения. Дополнительно Клиент вправе указать наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи.

Уведомление (распоряжение) Клиента о заранее данном акцепте требований Получателей 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, обслуживающим Получателя, о порядке оформления и передачи требования в иностранной валюте в Банк.

**4.7.** При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента и выполнении процедур, предусмотренных нормативными актами Банка России, Банк осуществляет исполнение платежного требования Получателя.

**4.8.** В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, при несоответствии платежного требования Получателя денежных средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки, Банк передает поступившее платежное требование Получателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк.

**4.9.** Акцепт/отказ от акцепта Клиентом должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в Распоряжении Получателя средств.

**4.10.** При неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта или получении отказа от акцепта, платежное требование Получателя подлежит возврату не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

**4.11.** Списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассового поручения Получателя возможно при условии представления Клиентом Банку документа, содержащего сведения о Получателе средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения к Счету Клиента в Банке, об обязательстве Клиента перед Получателем средств, а также информацию об Основном договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

В случаях, установленных законодательством РФ, право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента может быть подтверждено Получателем денежных средств посредством предъявления в Банк соответствующих документов.

**4.12.** Банк отказывает в исполнении и осуществляет возврат инкассового поручения Получателя, выставленного к Счету Клиента на основании Основного договора, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 4.12 настоящих Условий.

**4.13.** Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет Получатель денежных средств.

**4.14.** В случае если Распоряжение предъявлено Получателем, обслуживаемым в другом банке, непосредственно в Банк, Банк вправе проверить подпись и оттиск печати Получателя на платежных требованиях/инкассовых поручениях, запросив у Получателя надлежащим образом заверенную копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в банке, в котором обслуживается Получатель. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и его контрагентов. Взаимные претензии между Клиентом и Получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

**4.15.** Банк не исполняет платежное требование/инкассовое поручение Получателя, если такая операция не соответствует законодательству РФ, в том числе валютному, и возвращает платежное требование/инкассовое поручение Получателю без исполнения в порядке, установленном Банком России.

**4.16.** Если иное не установлено Распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете в валюте Российской Федерации 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, (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конвертации) для последующего зачисления полученных при конвертации денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением Получателя.

## **5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**5.1.** Банк осуществляет кассовые операции при обслуживании Клиента с наличной валютой Российской Федерации и наличной иностранной валютой в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

**5.2.** Выдача наличных денег со Счета осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**5.2.1.** Наличная валюта Российской Федерации выдается на основании оформленного Клиентом денежного чека лицу, указанному в денежном чеке. Денежная чековая книжка выдается Клиенту на основании заявления, оформленного по установленной Банком форме. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации выдаются в сроки, установленные Тарифами, и в имеющихся в наличии у Банка номиналах.

Наличная иностранная валюта выдается при предоставлении Клиентом письма, содержащего: номер Счета, фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту, реквизиты его документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), наименование наличной иностранной валюты, подлежащую

выдаче сумму цифрами и прописью (при необходимости по номиналам) наличной иностранной валюты. Письмо Клиента на получение наличной иностранной валюты подписывается лицами, наделенными правом подписи (согласно Карточке), либо сочетанием подписей (при наличии заключенного между сторонами соглашения о сочетании подписей), с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленной в Карточке. Письмо Клиента о выдаче наличной иностранной валюты действительно для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем оформления письма Клиента.

**5.2.2.** Клиент обязан уведомить Банк о намерении снять наличные денежные средства со Счета не позднее, чем за один Операционный день до предоставления в Банк Распоряжения на выдачу наличных денежных средств. При этом уведомление должно содержать информацию о предполагаемой дате получения наличных денежных средств, сумме выдачи и наименовании валюты.

**5.2.3.** Клиент обязан получать в кассе Подразделения Банка наличные денежные средства в сроки, обозначенные в уведомлении на выдачу денежных средств.

По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.

**5.3.** Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**5.3.1.** Прием наличной валюты Российской Федерации на Счет осуществляется по объявлению на взнос наличными.

Прием иностранной валюты осуществляется на основании приходного кассового ордера.

**5.3.2.** При приеме денежной наличности Банк осуществляет контроль платежеспособности и подлинности принимаемых денежных знаков с учетом установленных Банком России признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России и утвержденных Банком правил приема денежных знаков иностранных государств.

На Счет Клиента зачисляется сумма принятых Банком платежеспособных и подлинных денежных знаков, удовлетворяющих установленным Банком России признакам платежеспособности банкнот и монеты Банка России и утвержденным Банком правил приема денежных знаков иностранных государств.

**5.3.3.** На выявленных неплатежеспособных банкнотах Банка России кассовый работник Подразделения Банка проставляет штамп «В обмене отказано», наименование Банка, дату, фамилию и расписывается. Указанные банкноты возвращаются Клиенту.

**5.3.4.** Выявленные денежные знаки, имеющие явные признаки подделки, передаются Банком сотрудникам органа внутренних дел.

**5.3.5.** Выявленные сомнительные денежные знаки направляются Банком на экспертизу в Банк России. Копию полученного акта экспертизы Банк передает Клиенту.

Суммы сомнительных денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы не имеющими признаков подделки, зачисляются на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующей суммы в валюту Российской Федерации на корреспондентский счет/субсчет Банка.

Суммы сомнительных денежных знаков иностранных государств, признанных по результатам экспертизы не имеющими признаков подделки, по письменному распоряжению Клиента могут быть зачислены на Счет Клиента либо выданы Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления указанных денежных знаков в Подразделение Банка из учреждения Банка России с учетом утвержденных в Банке правил приема денежных знаков иностранных государств.

Если по результатам экспертизы сомнительный денежный знак Банка России признан подлинным, но неплатежеспособным, на нем проставляется штамп «В обмене отказано», наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта. Указанный денежный знак возвращается Банку и передается Банком Клиенту.

**5.3.6.** По письменному заявлению Клиента Банк в письменном виде информирует Клиента о том, сотрудниками какого органа внутренних дел изъяты денежные знаки, имеющие признаки подделки (в какой орган внутренних дел указанные денежные знаки переданы учреждением Банка России), для дальнейшего решения Клиентом вопросов, связанных с указанными денежными знаками.

**5.4.** Клиент-нерезидент Российской Федерации обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**

**6.1.** Договор действует в течение неопределенного срока.

**6.2.** Договор может быть расторгнут:

**6.2.1.** в любое время на основании письменного заявления Клиента либо на основании соглашения Сторон;

**6.2.2.** в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка.

**6.3.** При расторжении Договора на основании п. 6.2.1 настоящих Условий Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Клиента/соглашении Сторон. В случае получения Банком заявления Клиента позднее даты, указанной в его заявлении в качестве даты расторжения Договора, Договор считается расторгнутым с даты получения Банком такого заявления.

**6.4.** Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов Клиента. При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет.

**6.5.** В случае если в рамках Договора было открыто/обслуживалось несколько Счетов Клиента, Клиент вправе закрыть любой из Счетов без расторжения Договора. При этом действие Договора в отношении закрываемого Счета прекращается с момента его закрытия (в том числе прекращаются приходные и расходные операции по Счету).

**6.6.** Закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Закрытие Счета осуществляется в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России, действующими на момент закрытия Счета.

**6.7.** Стороны определили, что в случае отсутствия операций по какому-либо Счету в течение трех месяцев настоящее условие является совершенным в надлежащей форме соглашением Сторон о расторжении Договора в отношении этого Счета, которое вступает в силу по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения в письменной форме, при условии, что в течение этих двух месяцев на Счет не поступили деньги.

**6.8.** Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае:

**6.8.1.** утраты силы государственной регистрации Клиента - физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем поступления в Банк информации/документов, подтверждающих утрату физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя;

**6.8.2.** выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

**6.8.3.** закрытия последнего Счета, открытого/обслуживаемого в рамках Договора;

Датой расторжения Договора в случае, указанном в п. 6.8.2, будет являться дата, указанная Банком в уведомлении, направляемом Клиенту в порядке, установленном п. 6.9 настоящих Условий.

**6.9.** Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 6.7, 6.8 настоящих Условий, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основанию, указанному в пункте 6.8.2 настоящих Условий, Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счетов, открытых/обслуживаемых на основании Договора.

**6.10.** Банк вправе расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 ФЗ Федерального закона №115-ФЗ, уведомив об этом Клиента в письменной форме. При этом Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту такого уведомления.

**6.11.** С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению Распоряжения и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

**6.12.** Остаток денежных средств со Счета Клиента выдается или перечисляется на иной счет Клиента по его письменному требованию в течение 7 (семи) календарных дней.

В случае, когда при прекращении действия Договора (независимо от оснований такого прекращения за исключением основания, указанного в п. 6.10 настоящих Условий)/закрытии Счета Клиента, Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче остатка денежных средств (либо о его перечислении на иной счет) и/или не указал в заявлении о расторжении Договора/закрытии Счета реквизиты для перечисления суммы остатка (в случае закрытия Счета по заявлению Клиента), Банк перечисляет остаток денежных средств на отдельный лицевой счет. Настоящее условие является письменным Распоряжением Клиента на перевод остатка денежных средств с закрываемого Счета.

Остаток денежных средств с отдельного лицевого счета выдается Клиенту по его письменному требованию.

**6.13.** В случае, когда Клиент после прекращения действия Договора по основанию, предусмотренному п. 6.10 настоящих Условий, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора не обратился в Банк в целях получения остатка денежных средств со Счета либо его перевода на другой счет, Банк зачисляет невостребованный Клиентом остаток денежных средств со Счета на специальный счет, открытый в Банке России, возврат денежных средств с которого осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**7.1.** В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк по письменному требованию Клиента уплачивает исключительную неустойку в размере 0,02% от несвоевременно/ненадлежаще списанной или зачисленной суммы за каждый день просрочки до момента устранения нарушения. Для целей Договора под исключительной неустойкой понимается неустойка, уплата (взыскание) которой освобождает Банк от обязанности возместить Клиенту убытки.

**7.2.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в частности, когда Распоряжения не содержат явных признаков подделки.

**7.3.** Клиент несет риск возникновения у него убытков при реализации Банком права, предусмотренного п. 3.12 настоящих Условий, а также в случаях, если Клиент допустил возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных

бланков Распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц, использования печати неуполномоченными лицами. Клиент несет ответственность за правильность оформления Распоряжений.



<b>Разрешаю открыть счет</b>		
<b>Должность</b>	<b>Подпись</b>	<b>ФИО</b>