

ОБЩИЕ ПРАВИЛА К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие Правила к Договору банковского счета (далее – Общие Правила) определяют порядок открытия, режим работы Счета Клиента в соответствии с п. 2.1 Договора банковского счета (далее – Договор), заключенного Клиентом с Банком, (совместно именуемые – Стороны), а также порядок действий при расторжении Договора и закрытии Счета.

1.2. Настоящие Общие Правила обязательны для исполнения Сторонами Договора и являются его неотъемлемой частью.

1.3. Термины, применяемые в Общих Правилах:	
Банк	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», ООО КБ «Столичный Кредит»
Виды валюты	Денежная единица, определяемая Клиентом для открытия Счета и совершения операций: Российские рубли, Доллары США, Евро, Китайский юань. Договором банковского счета может быть предусмотрен иной вид валюты
Дата заключения Договора	Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту
Договор	Договор банковского счета
Документы, необходимые для открытия и ведения Счета	Перечень указанных документов размещается в сети интернет на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru , а также на информационных стендах в помещениях Банка
Клиент	Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее Договор с Банком
Карточка	Карточка с образцами подписей и оттиска печати) нотариально заверенная или заверенная Банком
Операционный день	Рабочий день, кроме установленных законом Российской Федерации выходных, праздничных и рабочих дней, ставших выходными в результате переноса в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, в который Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов, обработку и проведение операций по Счетам Клиента
Операционное время	Установленный Банком интервал времени операционного дня, в течение которого Банк осуществляет операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов. Различное операционное время может быть установлено для ВСП Банка, отдельных банковских операций или других сделок. Информация об установленном операционном времени размещается на Сайте Банка www.capitalkredit.ru
Послеоперационное время	Интервал времени сверх установленного операционного времени до конца операционного дня
Предварительная выписка	Отображает в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» предварительные сведения о состоянии Счета и движения денег на нем (отображает поступившие на корреспондентский счет Банка денежные средства, фактически подлежащие зачислению на Счет Клиента к указанному в предварительной выписке времени)
Окончательная выписка	Отображает в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» сведения о состоянии Счета и движении денег на нем
Распоряжение	Расчетные (платежные) документы, заявки и иные документы, на основании которых осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента, другие операции, определенные Тарифами Банка
Система дистанционного банковского обслуживания «iBank 2» (Система ДБО, Система ДБО «iBank2»)	Совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, позволяющая осуществлять обмен электронными документами и информацией в электронном виде между ее участниками, и предназначенная для

	предоставления Клиентам возможности получать информационные услуги и совершать банковские операции посредством сети Интернет, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору
Тарифы	Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, опубликованные на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru и размещенные на стендах в помещении Банка
Электронная подпись (ЭП)	Информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию
Электронный документооборот (ЭД)	Документированная финансовая информация с платежными данными или информационным сообщением, представленная в электронной форме в виде, пригодном для обработки Системой ДБО, подготовленная с использованием Рабочего места Клиента, для передачи по сети Интернет в Системе ДБО

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Счета Клиентам, в порядке, установленном Договором и настоящими Правилами, а в части, ими не оговоренными, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Счет открывается не позднее 3 (Трех) рабочих дней после передачи Клиентом (его Представителем) надлежащим образом оформленного на бумажном носителе Заявления Клиента на открытие счета и акцептом (принятием) Банком этого Заявления на открытие счета, при условии предоставления Банку всех необходимых документов, для открытия Счета. Банк может отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случаях, предусмотренных Законодательством.

2.2. Распоряжения Клиента исполняются Банком в операционное время при условии наличия и достаточности денежных средств на Счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало операционного дня с учетом:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателю средств в соответствии с Договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем десять дней.
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с Договором при недостаточности денежных средств на банковском Счете плательщика (овердрафт).
- иных сумм денежных средств.

2.3. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в послеоперационное время, обрабатываются и проводятся Банком по Счетам Клиента на следующий операционный день.

2.3.1. По заявлению Клиента распоряжения, поступившие в Банк, в послеоперационное время принимаются к исполнению в текущем операционном дне, в соответствии с Тарифами Банка

2.4. Распоряжения исполняются Банком при соблюдении следующих условий:

2.4.1. Распоряжение, поступившее от Клиента/Представителя Клиента, с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, в соответствии требованиями законодательства РФ, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- Удостоверение права Распоряжения денежными средствами: в электронном виде – путем проверки подписания Распоряжений необходимым количеством ЭП сотрудников Клиента, на бумажном носителе: путем проверки (по внешним признакам) подписи Клиента/Представителя Клиента подписи и печати Клиента, отраженных в карточке Клиента с образцами подписей и оттиска печати;
- контроля целостности Распоряжений: в электронном виде - посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений);
- структурного контроля Распоряжений: в электронном виде - посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения; на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения Клиента форме, установленной законодательством РФ;
- контроля значений реквизитов Распоряжений;
- контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Распоряжений.

2.5. Обмен между Банком и Клиентом Распоряжениями в рамках расчетно-кассового обслуживания Счетов, открытых в Банке, может быть осуществлен на бумажном носителе при личном посещении Клиентом Банка, посредством почтовой связи или посредством системы электронного документооборота iBank2.

2.5.1. Обмен между Банком и Клиентом информацией, в т.ч. в случае выявления Банком перевода денежных средств без согласия Клиента, осуществляется посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Клиентом Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Клиенту в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе электронного документооборота iBank2.

2.6. Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены Клиентом/Представителем Клиента.

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом/Представителем Клиента в Банк в 2 (двух) экземплярах и должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати (при наличии), заявленные в карточке Клиента с образцами подписей и оттиска печати.

Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления (объявления на взнос наличными действительны в течение дня их составления).

2.7. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению, за исключением следующих распоряжений:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты, внебюджетные фонды системы Российской Федерации, а также Распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета Клиента, установленной законодательством Российской Федерации;

- Распоряжений взыскателей средств, в т.ч. при наличии заранее данного акцепта;

- Распоряжений, предъявляемых Банком в соответствии с настоящим Договором.

2.8. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете, Распоряжения Клиента со Счета исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета Клиента.

2.9. При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Клиента, Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок Распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по Счету Клиента, указанные Распоряжения:

- исполняются Банком при достаточности денежных средств на Счете Клиента;

- помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений, в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по Счету Клиента при недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

2.10. При совершении Клиентом операций по Счету в иностранной валюте Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте, и соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.11. Распоряжения (Заявки) на покупку/продажу иностранной валюты, валюты Российской Федерации, поступившие в Банк, в операционное время, исполняются Банком при условии наличия и достаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения операции и списания комиссионного вознаграждения.

2.12. Распоряжения (Заявки), поступившие в Банк в послеоперационное время, на покупку/продажу иностранной валюты, валюты Российской Федерации, указанное в п.п. 1.3 «Термины, применяемые в Общих Правилах» понятие «Операционный день», исполняются следующим операционным днем, по курсу, следующего операционного дня, при условии наличия и достаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения операции.

Заявки на покупку/продажу других иностранных валют исполняются по взаимному соглашению Сторон.

2.13. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиентов и в целях учета валютных операций, Банк открывает Клиентам одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет. На транзитный валютный счет Банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу Клиента, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Банк не позднее операционного дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет Клиенту уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

2.15. Операции по списанию средств, с транзитного валютного счета осуществляются на основании Распоряжений на обязательную продажу и справки о валютных операциях, идентифицирующей указанную в уведомлении сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, включая обосновывающие документы, связанные с проведением операций.

Документы предоставляются Клиентом в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет Клиента денежных средств.

Банк вправе осуществлять перечисление денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств и заполнения Справки о валютных операциях.

2.16. При установлении сроков исполнения Распоряжений учитывается, что государственные и национальные праздники Российской Федерации и иностранных государств, валюта которых указывается в Распоряжениях, являются не рабочими днями. Перечень возможных поступлений и платежей, и также формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями настоящих Общих Правил.

2.17. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях), с момента зачисления соответствующих сумм на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке), с момента выдачи из кассы Банка Клиенту соответствующих сумм по расходным кассовым документам/чекам.

2.18. Банк оставляет за собой право в течение операционного времени в соответствии с Тарифами проводить встречные платежи («технический овердрафт»). Технический овердрафт – осуществляется исключительно по согласованию с Банком на основании заявления Клиента, направленного по системе ДБО или предоставленного на бумажном носителе при условии поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, подлежащих зачислению на счет Клиента не позднее следующего операционного дня.

2.19. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для получения наличных денежных средств, в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

2.20. Исполнение Распоряжений, в целях осуществления перевода денежных средств/выдачи наличных денежных средств со Счета подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету, частичное исполнение Распоряжений подтверждается Банком посредством приложения платежного ордера к Выписке по Счету.

Подтверждение зачисления денежных средств по Распоряжениям подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету с приложением ЭД (их копий).

2.21. Выписки по Счету, ЭД, являющиеся основанием для зачисления денежных средств, предоставляются Клиенту посредством iBank2 не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время на согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭД на бумажном носителе выдаются Клиенту/ Представителю Клиента, действующему на основании доверенности (указания закона, акта уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка под роспись Клиента /Представителя Клиента.

2.22. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои письменные замечания в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты проведенной Банком операции и/или полученной выписки.

2.23. На основании Соглашения (по форме утвержденной Банком) Клиент имеет право определять возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, необходимых для подписания Распоряжений, направленных Клиентом в Банк.

2.24. Банк принимает Распоряжения Клиента при условии наличия одной из любых двух подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае если Клиент не изъявил желание подписать соглашение о сочетании подписей.

2.25. Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента в случае поступления в Банк платежного требования к Счету Клиента, подлежащего оплате с акцептом, и при его отсутствии предлагает Клиенту оформить Дополнительное соглашение к Договору на заранее данный акцепт по форме Банка.

2.26. Банк исполняет Распоряжения Клиента в иностранной валюте датой валютирования, не позднее следующего операционного (рабочего) дня после даты принятия Распоряжения к исполнению (помимо официальных выходных и нерабочих праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты), при соблюдении Клиентом правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении Распоряжений Клиента в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу Банка на дату принятия Распоряжения к исполнению.

2.27. Банк исполняет заявки Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за рубли РФ или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями.

2.28. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в день их поступления с учетом официальных выходных и нерабочих праздничных дней в Российской Федерации, но не ранее дня поступления в Банк информации, позволяющей однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств (не менее, чем по двум реквизитам полученного подтверждающего документа и иной информации о получателе средств).

2.28.1. Банк согласно части 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента (по причине утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия плательщика), приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления о зачислении денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

2.28.2. Банк в день получения уведомления о приостановлении от банка, обслуживающего плательщика, до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, уведомляет Клиента в порядке, установленном пунктом 2.5 настоящих Правил, о действиях, совершенных в соответствии с подпунктом 2.28.1. и необходимости представления в Банк, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств (договор, акт выполненных работ, счет, счет-фактура, товарно-транспортная накладная, страховой полис и иное).

2.28.3. Клиент в течение 5(пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий в соответствии с подпунктом 2.28.1. настоящих Правил представляет документы, подтверждающие обоснованность получения

переведенных денежных средств, указанные в подпункте 2.28.2. Документы, предоставленные в Банк на бумажном носителе должны быть удостоверены подписью представителя Клиента и печатью (при наличии), заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати или направлены в рамках обмена Клиента с Банком электронными документами по системе электронного документооборота iBank2.

2.28.4. Банк в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств в срок, установленный подпунктом 2.28.3 настоящих Правил или предоставления соответствующих документов по истечении пятидневного срока, осуществляет возврат денежных средств банку плательщика не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.29. Банк зачисляет на Счет Клиента наличные денежные средства в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

2.30. Банк согласно части 5.1 статьи 8, части 9.1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также приостановить использование Клиентом электронного средства платежа.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.30.1. Банк в порядке, установленном пунктом 2.5.1 настоящих Правил предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановлении исполнения Банком распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- о приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

2.30.2. Банк в день приостановления использования электронного средства платежа запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в порядке, установленном пунктом 2.5.1. настоящих Правил. Запрашиваемая информация может содержать указание на (сумму перевода, наименование получателя платежа, а также сетевой адрес компьютера и иное).

2.30.3. Клиент обязан не позднее второго рабочего дня после дня получения информации от Банка о приостановлении исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента предоставить Банку запрашиваемую информацию в соответствии с подпунктом 2.30.2. настоящих Правил.

2.30.4. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. В случае, получения Банком распоряжения Клиента, которое, по мнению Банка, может повлечь возникновение для Клиента ущерба, до списания денежных средств со Счета с использованием системы электронного документооборота iBank2, Банк приостанавливает обработку распоряжения Клиента и запрашивает у Клиента дополнительное подтверждение необходимости его обработки в порядке, предусмотренном в п. 2.30.1. настоящих Правил.

2.30.5. При неполучении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения по переводу денежных средств, в порядке, установленном пунктом 2.5. настоящих Правил, в том числе связь с Клиентом отсутствует (недоступный телефонный номер, адрес электронной почты, указанные Клиентом при открытии счета и иное), Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения действия по приостановке исполнения распоряжения о совершении операции.

2.30.6. При не подтверждении Клиентом возобновления исполнения перевода денежных средств без согласия Клиента (отказ Клиента от перевода), Банк прекращает исполнение операции по переводу без согласия Клиента.

2.31. Банк предоставляет Клиенту выписки по его Счету в следующем порядке:

- при заключении Клиентом соглашения о электронном документообороте, выписки и приложения предоставляются Банком в электронном виде посредством систем «iBank2»;
- при получении выписок на бумажном носителе, выписки выдаются при посещении Банка под роспись Клиенту/Представителю Клиента.

2.32. Банк осуществляет услуги по предоставлению информации Клиенту о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова, на основании письменного заявления Клиента по форме (Приложения № 2 к Договору).

2.33. Вся почтовая и иная корреспонденция, направленная Банком по последнему известному адресу Клиента, считается доставленной.

2.34. Банк вправе запрашивать у Клиента любую информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, международным договорам с участием Российской Федерации, а также документы и информацию по финансово-статистической отчетности и иные документы, обосновывающие ведение Клиентом хозяйственной деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и проверять достоверность представляемой в Банк информации.

2.35. Банк вправе предложить Клиенту расторгнуть настоящий Договор в случае систематического проведения Клиентом операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у Банка недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

2.36. В случае нарушения Клиентом условий и сроков представления в Банк сведений и документов, указанных в пунктах 2.34., 2.38. – 2.41 настоящих Правил, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных

операций по Счету, а также приостановить использование системы электронного документооборота iBank2, до момента представления Банку всех необходимых сведений и документов.

2.37. В случаях, установленных в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк вправе приостановить операцию Клиента, отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, а также расторгнуть настоящий Договор.

2.38. Не позднее следующего дня со дня проведения по Счету операции, совершенной Клиентом к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя), в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, без дополнительного запроса представлять в Банк письменные сведения о выгодоприобретателе и копии документов, необходимые для установления и идентификации выгодоприобретателя, по форме, установленной Банком, а также копии документов, на основании которых Клиент действует к выгоде такого третьего лица.

2.39. Представлять в Банк персональные данные уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также письменное согласие этих лиц на обработку Банком их персональных данных в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».

2.40. В случае получения от Банка соответствующего письменного запроса представлять требуемые сведения и документы (копии документов) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения указанного запроса, если Договором оферты или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.41. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка – в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного запроса, обновлять сведения и документы, представленные Клиентом Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента и иное.

2.42. Выполнять условия о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России.

3. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИИ СЧЕТА

3.1. При расторжении Договора и закрытии Счета Клиентом/Представителем Клиента представляется в Банк Заявление о закрытии Счета. При наличии остатка денежных средств на Счете Клиента, остаток денежных средств выдается Клиенту или по его Распоряжению перечисляется Банком на указанный Клиентом Счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего Распоряжения Клиента, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор по следующим основаниям:

– в соответствии с п.п. 1.1 ст. 859 ГК РФ при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

– в соответствии с п. 2 статьи 4 Федерального закона Российской Федерации № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, при непредставлении Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть настоящий Договор с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора;

– в соответствии со ст. 419 ГК РФ, а также Письмом Банка России № 176-Т от 21.12.2012 г. «Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах», если после обращения к официальному сайту ФНС России имеются основания для вывода о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в связи с прекращением правоспособности юридического лица;

3.3. 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, следующим за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

3.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается в соответствии с действующим Законодательством РФ.

3.5. Банк вправе предложить Клиенту расторгнуть настоящий Договор в случае систематического проведения Клиентом операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у Банка недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

3.6. В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №

115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе на основании пункта 5.2. статьи 7 данного Федерального закона расторгнуть настоящий Договор.

В указанном случае Банк направит Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления либо неполучения Банком в течение данного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк осуществит перевод остатка на специальный счет в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2019 № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России» (далее – Указание Банка России от 06.12.2019 № 5345-У).

После перевода остатка денежных средств Клиента на специальный счет в Банке России Счет Клиента будет закрыт. Порядок возврата Клиенту денежных средств, переведенных на специальный счет в Банке России, определен в Указании Банка России от 06.12.2019 № 5345-У.

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора о соблюдении требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России.