

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
КБ "Москоммерцбанк" (АО)
(протокол от 18 ноября 2019 г. № 53)
Действуют с 01 декабря 2019 г.

**Правила банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой,
в КБ «Москоммерцбанк» (АО)**

1. Термины и определения

1.1. **Банк** – Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество), КБ «Москоммерцбанк» (АО).

1.2. **Банковская услуга** – банковская услуга, предоставляемая в рамках банковского обслуживания, порядок получения и предоставления которой определяются Договором о предоставлении Банковской услуги.

1.3. **Договор БО** – договор банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО), заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами банковского обслуживания (далее - Правила БО).

1.4. **Договор о предоставлении Банковской услуги** – договор (соглашение), заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора БО в целях предоставления/получения конкретных Банковских услуг. К Договору о предоставлении Банковской услуги относятся следующие договоры: договор банковского счета, договор банковского депозита, договор об обслуживании Клиента по системе «Банк-Клиент» и другие договоры, условия оказания которых утверждены Банком.

1.5. **Заявление о присоединении** – письменное заявление Клиента по форме Приложения №1 к настоящим Правилам БО, предоставленное в Банк лично Клиентом в целях заключения Договора банковского обслуживания.

1.6. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой.

1.7. **Правила БО** – Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО), опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru.

1.8. **Правила** – правила, определяющие порядок получения и предоставления конкретных Банковских услуг в рамках банковского обслуживания, приведенные в приложении к настоящим Правилам БО.

1.9. **Система ДБО** – корпоративная информационная система «Банк-Клиент» КБ «Москоммерцбанк» (АО), включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и

Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания.

1.10. **Сторона** – Банк или Клиент, при совместном упоминании – **Стороны**.

1.11. **Тарифы** – установленные Банком тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО).

2. Заключение Договора банковского обслуживания и получение Банковских услуг в рамках банковского обслуживания

2.1. Заключение Договора БО между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам БО в порядке статьи 428 ГК РФ в целом, для чего законный или уполномоченный представитель Клиента предоставляет в Банк:

2.1.1. Заявление о присоединении, подписанное лично Клиентом.

2.1.2. Полный комплект документов в соответствии с утвержденным Банком перечнем, необходимым для открытия банковского счета, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru.

2.2. Банк рассматривает поступившие от Клиента Заявление о присоединении и комплект документов, указанный в п. 2.1.2. настоящих Правил БО, и, в случае соответствия документов Клиента законодательству РФ и настоящим Правилам, проставляет отметку о заключении Договора БО в срок не позднее 3 рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов.

2.3. Договор БО считается заключенным между Сторонами с даты принятия Банком решения о заключении Договора БО. Заявление о присоединении с отметкой Банка о заключении Договора БО является документом, подтверждающим факт заключения Договора БО. Один экземпляр Заявления о присоединении с отметкой Банка передается Клиенту.

2.4. В случае если Клиент ранее представлял в Банк комплект документов, указанный в п. 2.1.2. настоящих Правил БО, повторное представление такого комплекта документов не требуется, за исключением документов (информации), в отношении которых произошли изменения. При изменении представленных ранее Клиентом документов, сведений о Клиенте, о составе уполномоченных лиц Клиента, ранее указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случае отсутствия у Клиента на момент подачи Заявления о присоединении открытого в Банке счета, Клиентом одновременно с Заявлением о присоединении предоставляются в Банк необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

2.5. Договором БО, заключенным между Банком и Клиентом, регулируются общие правила и принципы банковского обслуживания, а также действующие в рамках банковского обслуживания Банковские услуги.

В целях получения в рамках банковского обслуживания конкретной Банковской услуги Клиент заключает с Банком Договор о предоставлении Банковской услуги в порядке, определенном Правилами предоставления/получения такой Банковской услуги.

2.6. Условия Договора БО применяются к отношениям Сторон по Договору(-ам) о предоставлении Банковской услуги, заключенному(-ым) между Банком и Клиентом в рамках банковского обслуживания Договором(-ами) о предоставлении Банковской услуги, если иное прямо не будет предусмотрено такими договорами.

3. Обязанности сторон

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором БО.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Для заключения Договора БО представить в Банк Заявление о присоединении и документы, указанные в п.2.1.2. настоящих Правил БО.

3.2.2. Оплачивать в установленные сроки услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент оказания услуги/проведения операции.

3.2.3. Предоставлять в Банк документы, необходимые для осуществления операций, предусмотренных Договором о предоставлении Банковской услуги, заключенным между Банком и Клиентом, оформленные в соответствии с требованиями Банка и законодательства РФ.

3.2.4. В срок, указанный в запросе Банка, предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для исполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, и требований законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь ею, информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информацию/документы, поясняющие характер отдельных операций.

3.2.5. Незамедлительно предоставлять в Банк документы, подтверждающие внесение изменений в учредительные документы Клиента, а также изменение иных сведений о Клиенте, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, необходимых для открытия банковского счета согласно действующему законодательству РФ и банковским правилам, а также подтверждающие смену единоличного исполнительного органа (руководителя) Клиента и/или иных лиц, уполномоченных

распоряжаться банковским счетом.

3.2.6. Выполнять обязанности, установленные Договором о предоставлении Банковской услуги.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Отказать в заключении Договора БО в случае непредоставления или предоставления неполного комплекта документов, указанных в п. 2.1.2. настоящих Правил БО, а также в иных случаях, установленных Договором БО и действующим законодательством РФ.

3.3.2. Вносить изменения в настоящие Правила БО, в Правила предоставления отдельных Банковских услуг, Тарифы в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru измененных редакций указанных документов не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления таких изменений в силу.

3.3.3. Изменять и дополнять перечень документов, размещенный на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами. Банк уведомляет Клиента об изменении перечня документов путем размещения измененной редакции перечня документов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru. Уведомление Клиента Банком считается выполненным надлежащим образом, при выполнении действий Банком в порядке, указанном в п. 3.3.2. настоящих Правил БО и настоящем пункте.

3.3.4. Требовать от Клиента предоставления документов и (или) информации, необходимых для выполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации, а также для проверки соответствия законодательству Российской Федерации операций, совершаемых по Счету, включая, но, не ограничиваясь ею, информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информацию/документы, поясняющие характер отдельных переводов.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Расторгнуть Договор БО в случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Договор БО, подав в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления Банком об изменении условий Договора БО заявление по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Правилам БО. В случае неполучения Банком письменного уведомления Клиента о расторжении Договора БО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора БО. При этом уведомление Клиента о расторжении Договора БО может быть направлено в Банк на бумажном носителе.

3.4.2 В случае представления Клиентом в Банк указанного в п. 3.4.1 настоящих Правил БО

заявления о расторжении Договора БО, Договор БО прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении Банковских услуг, заключенных Клиентом в рамках Договора БО до момента получения Банком от Клиента заявления о расторжении Договора БО. С момента получения Банком заявления о расторжении Договора БО новые Договоры о предоставлении Банковских услуг в рамках Договора БО не заключаются.

3.4.3. Самостоятельно определять на момент заключения Договора БО перечень Банковских услуг, необходимых ему в составе банковского обслуживания, а также дополнять такой перечень в течение срока действия Договора БО.

4. Порядок внесения изменений в Договор БО, Правила предоставления Банковских услуг, Тарифы

4.1. Правила БО, включая приложения, Тарифы считаются измененными по истечении 5 (Пяти) рабочих дней после размещения новой редакции таких документов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru.

4.2. Договор БО считается измененным по истечении 5 (Пяти) рабочих дней после размещения новой редакции Правил БО, включая приложения, Тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.moskb.ru, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора БО в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору БО обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором БО.

5.2. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения обязательств Сторон, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

5.3. В соответствии с действующим законодательством РФ споры, вытекающие из Договора БО, передаются на разрешение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка.

5.4. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору БО, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам относятся: неполадки в линиях связи и сбои системы, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война или военные действия, акты или действия органов государственной власти или управления, повлекшие за собой невозможность исполнения Договора БО, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

5.5. При наступлении и прекращении указанных в пункте 5.4 настоящих Правил БО обстоятельств Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору БО, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств уведомить об этом другую Сторону в письменном виде. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору БО.

5.6. При отсутствии своевременного уведомления, предусмотренного в пункте 5.5. настоящих Правил БО, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные несвоевременным уведомлением или его отсутствием.

5.7. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения требований Договора БО, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного и/или неполного письменного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

5.8. При невыполнении/несвоевременном выполнении Клиентом обязанности по предоставлению по запросу Банка документов и информации, необходимых для исполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, и требований законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь ею, информации о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информации/документов, поясняющих характер отдельных переводов, Банк вправе удержать с Клиента штраф в размере, предусмотренном Тарифами Банка (при его наличии).

6. Срок действия Договора банковского обслуживания и порядок его расторжения

6.1. Срок действия Договора БО не ограничен.

6.2. Клиент имеет право в любое время отказаться от Договора БО путем подачи в Банк письменного заявления по форме, приведенной в Приложении №3 к настоящим Правилам БО. При поступлении такого заявления Клиента, Договор БО прекращает свое действие:

а) при отсутствии действующих на момент подачи такого заявления Клиента Договоров о предоставлении Банковской услуги, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Договора БО, - в дату, следующую за датой поступления указанного заявления Клиента в Банк;

б) при наличии заключенных в рамках Договора БО и действующих на момент подачи такого заявления Клиента Договоров о предоставлении Банковской услуги, заключенных путем присоединения Клиента к Правилам предоставления/получения соответствующей банковской услуги, - после прекращения таких Договоров о предоставлении Банковской услуги, в частности:

- при наличии договоров банковского счета – после расторжения таких договоров;

- при наличии договоров банковского депозита - после окончания срока действия таких договоров.

6.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор БО в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным федеральными законами, в том числе, но, не ограничиваясь им, по основанию, предусмотренному пунктом 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с одновременным расторжением Договоров о предоставлении Банковской услуги, заключенных в рамках Договора БО.

7. Заключительные положения

7.1. Приложениями к настоящим Правилам БО, являются формы заявлений, подлежащих применению Клиентами, Правила услуг, входящих в состав банковского обслуживания, и действующих на дату утверждения настоящих Правил БО:

- Приложение №1 – Заявление о присоединении к Договору банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- Приложение №2 – Заявление на открытие банковского счета (для юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой);
- Приложение №3 – Заявление о расторжении Договора банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- Приложение №4 – «Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО).

7.2. После утверждения настоящих Правил БО Банк вправе ввести в действие новые Банковские услуги, доступные в рамках банковского обслуживания, включая Правила (Правила размещения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой). Такие Банковские услуги становятся доступными для Клиента после их утверждения и заключения Договора о предоставлении Банковской услуги в порядке, определенном Правилами предоставления/получения такой Банковской услуги.

Заявление о присоединении к Договору банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом/ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, вид деятельности (нотариус, адвокат, арбитражный управляющий)	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Адрес места нахождения/места жительства (регистрации) или места пребывания	
Фактический адрес места нахождения/места жительства	
Контактный телефон, факс, e-mail	
в лице (должность)	
Фамилия, имя и (если иное вытекает из закона или национального обычая) отчество	
действующего(-ий) на основании	

именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», настоящим:

1. Заявляет, что в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – «Правила БО»), в т.ч. к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – «Правила ОО»), Правилам дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – «Правила ДБО»), Правилам размещения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в КБ «Москоммерцбанк» (АО), являющихся неотъемлемой частью Правил БО.

2. Подтверждает, что ознакомился с Правилами БО со всеми неотъемлемыми частями, Тарифами, понимает их текст, выражает своё согласие с ними, и обязуется выполнять.

3. Подтверждает, что настоящее Заявление с даты его акцепта Банком является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского обслуживания (далее – «Договор БО»), состоящего из настоящего Заявления, Тарифов и Правил БО.

4. Просит КБ «Москоммерцбанк» (АО) рассматривать настоящий пункт как предложение (оферту) Клиента на заключение/изменение обозначенных в настоящем пункте договоров/соглашений об изменении договоров и предлагает КБ «Москоммерцбанк» (АО): *(проставить V или X напротив нужного подпункта):*

4.1. Заключить с Клиентом Договор банковского счета на условиях, предусмотренных Правилами ОО и настоящим подпунктом, и открыть на основании такого договора Счет(а):

<input type="checkbox"/> Расчетный счет в:	<input type="checkbox"/> Рублях РФ	<input type="checkbox"/> Долларах США	<input type="checkbox"/> ЕВРО	<input type="checkbox"/> Иная валюта _____
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога ¹				
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов по возврату задатков ²				
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, а также для расчетов по возврату задатков ³				
Порядок и периодичность выдачи выписок по Счету(-ам): в соответствии с условиями Правил ОО.				
Тарифы: Тарифный план «Базовый» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством				

¹ для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества Клиента в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

² для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

³ для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Подписи в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка»):

В случае, если в предоставляемой Клиентом Карточке указана одна собственноручная подпись, необходимая для подписания Распоряжений Клиента, Распоряжения Клиента подлежат принятию и исполнению Банком при наличии на таких Распоряжениях одной собственноручной подписи, указанной в Карточке с образцами подписей.

В случае, если в предоставляемой Клиентом Карточке указаны двое лиц, наделенных правом подписи, Распоряжения Клиента считаются подписанными уполномоченными лицами и подлежат принятию и исполнению Банком при наличии на таких Распоряжениях одновременно двух собственноручных подписей, если иное не установлено Соглашением о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи.

При указании Клиентом в Карточке с образцами подписей более двух лиц, наделенных правом подписи, Распоряжения Клиента считаются подписанными уполномоченными лицами и подлежат принятию и исполнению Банком при наличии на таких Распоряжениях подписей в соответствии Соглашением о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи.

Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи⁴:

Подлежит применению иное количество и сочетание подписей:

одна из собственноручных подписей (любая).

СОЧЕТАНИЕ ПОДПИСЕЙ:

подпись _____ одновременно с подписью _____
(указывается ФИО) (указывается ФИО)

подпись _____ одновременно с подписью _____
(указывается ФИО) (указывается ФИО)

подпись _____ одновременно с подписью _____
(указывается ФИО) (указывается ФИО)

подпись _____ одновременно с подписью _____
(указывается ФИО) (указывается ФИО)

 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

4.2. С даты присоединения к Правилам ОО считать нижеуказанный(-е) договор(-ы) банковского счета⁵ измененным(-и) и подлежащим(-и) применению в части, не противоречащей Правилам ОО, при этом, все дополнительные соглашения, ранее заключенные к нижеуказанному(-ым) договору(-ам) банковского счета, - считать действующими без изменений до окончания срока действия таких соглашений:

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

и осуществлять обслуживание перечисленных расчетных счетов Клиента в соответствии с Правилами ОО.

 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

4.3. Заключить с Клиентом Договор дистанционного банковского обслуживания на условиях, предусмотренных Правилами ДБО.

 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

4.4. С даты присоединения к Правилам ДБО считать ранее заключенный Договор об обслуживании Клиента по системе «Банк-Клиент» измененным и подлежащим применению в части, не противоречащей Правилам ДБО, при этом все дополнительные соглашения, ранее заключенные к нему, считать действующими без изменений до окончания срока действия таких соглашений.

 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

⁴ Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может предусматриваться отдельным соглашением Банка и Клиента. Соглашение вступает в действие с даты акцепта на заключение Договора БО и действует до прекращения действия Карточки с образцами подписей и оттиска печати, к которой оно составлено, либо до его изменения по соглашению Сторон.

⁵ Указывается при наличии действующих в Банке Договоров банковского счета на дату приема заявления.

5. Просит КБ «Москоммерцбанк» (АО) акцептовать оферты Клиента, приведенные в подпунктах пункта 4 настоящего Заявления, и подтверждает свое согласие с тем, что акцепт Банка на заключение каждого отдельного указанного в такой оферте договора/соглашения, будет считаться предоставленным Банком, а соответствующий договор/соглашение – заключенным, с даты проставления Банком отметки об акцепте оферты на заключение соответствующего договора/соглашения.

Дополнительные сведения:

Клиент - является иностранным налогоплательщиком-лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?

- нет; - да,

Указать государство, налогоплательщиком которого является клиент.

Подтверждает(ю):

✓ Фактическое присутствие юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица, по указанному в пункте 1 настоящего Заявления адресу местонахождения (для юридических лиц).

✓ О необходимости незамедлительно представлять в Банк сведения/документы при изменении представленной для заключения Договора БО информации, в том числе при изменении идентификационных признаков, включая изменение места нахождения/места жительства (регистрации) или места пребывания, и о последствиях непредставления указанных сведений/документов в Банк, в том числе о расторжении Договора БО по требованию Банка, ознакомлен и согласен.

✓ Деятельность в качестве индивидуального предпринимателя на момент подачи настоящего Заявления в Банк не прекращена (для индивидуальных предпринимателей).

✓ Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем Заявлении, и документов, представленных для заключения Договора БО.

Подписанием настоящего заявления:

1. Подтверждаю право Банка без дополнительного распоряжения Клиента списывать с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в соответствии с настоящим Заявлением, а также с других расчетных счетов, открытых в Банке:

- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым в Банке, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счета Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания;
- суммы, причитающиеся Банку по кредитным или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом, срок уплаты которых наступил, и (или) право требовать уплаты которых Клиентом возникло у Банка;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств;
- стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента;
- стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту.

2. Предоставляю заранее данный акцепт предъявленных Банком к счету(-ам) расчетных документов на совершение указанных выше операций, в суммах, указанных в таких расчетных документах, с возможностью их частичного исполнения при недостаточности денежных средств на Счете.

Сведения о представителе Заявителя*:

Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство _____

Документ, удостоверяющий личность _____ Серия и Номер документа _____ Дата выдачи _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения _____

Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания _____

ИНН (при наличии) _____ Контактный телефон _____ факс _____

* Заполняется, в случае, когда от имени юридического лица/индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, действует представитель по доверенности

(должность/правовой статус заявителя)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял, идентификацию осуществил,
документы, необходимые
для заключения Договора БО проверил

(должность сотрудника Банка) (подпись) (фамилия, инициалы)
« ____ » ____ 20__ г.

Заключен Договор БО № _____ « ____ » ____ 20__ г.

Оферта Клиента на заключение Договора банковского счета (п. 4.1.) акцептована « ____ » ____ г.

Открыт счет, заключен договор № ____ от « ____ » ____ 20__ г., № счета _____

Открыт счет, заключен договор № ____ от « ____ » ____ 20__ г., № счета _____

Открыт счет, заключен договор № ____ от « ____ » ____ 20__ г., № счета _____

Открыт счет, заключен договор № ____ от « ____ » ____ 20__ г., № счета _____

Оферта Клиента на изменение Договора(-ов) банковского счета (п. 4.2.) акцептована « ____ » ____ г.

Оферта Клиента на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания (п. 4.3. настоящего Заявления) акцептована
« ____ » ____ г.,

заключен договор № ____ от « ____ » ____ 20__ г.

Оферта Клиента на изменение Договора(-ов) дистанционного банковского обслуживания (п. 4.4. настоящего Заявления) акцептована
« ____ » ____ г.

Со стороны Банка Договор БО заключил / оферту на
заключение/изменение Договора банковского счета
акцептовал / оферту на заключение/изменение Договора:
дистанционного банковского обслуживания акцептовал

(должность сотрудника Банка) (подпись) (фамилия, инициалы)
« ____ » ____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ⁶

на открытие банковского счета (для юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой) в КБ «Москоммерцбанк» (АО)
 (для клиентов, заключивших договор БО)

Полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом/ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, вид деятельности (нотариус, адвокат, арбитражный управляющий)	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Адрес места нахождения/места жительства (регистрации) или места пребывания	
Фактический адрес места нахождения/места жительства	
Контактный телефон, факс, e-mail	
в лице (должность)	
Фамилия, имя и (если иное вытекает из закона или национального обычая) отчество	
действующего(-ий) на основании	

именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент», настоящим:

6. Подтверждает, что:

- между Банком и Клиентом заключен Договор банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) № _____ « _____ » _____ 20__ г.;

- ознакомился с Правилами БО, Тарифами и Правилами предоставления Банковских услуг в рамках Правил БО, понимает их текст, выражает своё согласие с ними и обязуется выполнять;

- настоящее Заявление с даты его акцепта Банком является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета на нижеуказанных условиях, состоящего из настоящего заявления и Правил открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – «Правила ОО»).

7. Просит КБ «Москоммерцбанк» (АО) рассматривать настоящий пункт как предложение (оферту) Клиента на заключение/изменение обозначенных в настоящем пункте договоров/соглашений об изменении договоров и предлагает КБ «Москоммерцбанк» (АО): (поставить V или X напротив нужного подпункта):

2.1. Заключить с Клиентом Договор банковского счета на условиях, предусмотренных Правилами ОО и настоящим подпунктом, и открыть на основании такого договора Счет(а):

<input type="checkbox"/> Расчетный счет в:	<input type="checkbox"/> Рублях РФ	<input type="checkbox"/> Долларах США	<input type="checkbox"/> ЕВРО	<input type="checkbox"/> Иная валюта _____
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога ⁷				
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов по возврату задатков ⁸				
<input type="checkbox"/> Специальный банковский счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, а также для расчетов по возврату задатков ⁹				

⁶ Принимается при открытии второго и последующих счетов, после заключения Договора банковского обслуживания.

⁷ для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества Клиента в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

⁸ для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

⁹ для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, находящиеся на Счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

Порядок и периодичность выдачи выписок по Счету(-ам): в соответствии с условиями Правил ОО.

Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию: Тарифный план «Базовый» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Подписи в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка»): в соответствии с Договором банковского обслуживания, либо в соответствии с отдельными соглашениями.

_____/_____
 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

2.2. С даты присоединения к Правилам ОО считать нижеуказанный(-е) договор(-ы) банковского счета¹⁰ измененным(-и) и подлежащим(-и) применению в части, не противоречащей Правилам ОО, при этом, все дополнительные соглашения, ранее заключенные к нижеуказанному(-ым) договору(-ам) банковского счета, считать действующими без изменений до окончания срока действия таких соглашений:

Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);
 Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);
 Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);
 Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);
 Договор банковского счета от _____._____._____ (расчетный счет № _____);

и осуществлять обслуживание перечисленных расчетных счетов Клиента в соответствии с Правилами ОО.

_____/_____
 подпись и ФИО уполномоченного представителя Клиента

8. Просит КБ «Москоммерцбанк» (АО) акцептовать оферты Клиента, приведенные в подпунктах пункта 2 настоящего Заявления, и подтверждает свое согласие с тем, что акцепт Банка на заключение каждого отдельного указанного в такой оферте договора/соглашения, будет считаться предоставленным Банком, а соответствующий договор/соглашение – заключенным, с даты проставления Банком отметки об акцепте оферты на заключение соответствующего договора/соглашения.

Дополнительные сведения:

Клиент - является иностранным налогоплательщиком-лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов?

- нет; - да,

Указать государство, налогоплательщиком которого является клиент.

Подтверждает(ю):

✓ Фактическое присутствие юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица, по указанному в настоящем Заявлении адресу местонахождения (для юридических лиц).

✓ О необходимости незамедлительно представлять в Банк сведения/документы при изменении представленной для заключения договоров/соглашений информации, в том числе при изменении идентификационных признаков, включая изменение места нахождения/места жительства (регистрации) или места пребывания, и о последствиях непредставления указанных сведений/документов в Банк, в том числе о расторжении Договора банковского счета по требованию Банка, ознакомлен и согласен.

✓ Деятельность в качестве индивидуального предпринимателя на момент подачи настоящего Заявления в Банк не прекращена (для индивидуальных предпринимателей).

✓ Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем Заявлении, и предоставленных документов.

Подписанием настоящего заявления:

3. Подтверждаю право Банка без дополнительного распоряжения Клиента списывать с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в соответствии с настоящим заявлением, а также с других расчетных счетов, открытых в Банке:

- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым в Банке, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счета Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания;
- суммы, причитающиеся Банку по кредитным или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом, срок уплаты которых наступил, и (или) право требовать уплаты которых Клиентом возникло у Банка;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств;
- стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента;
- стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту.

¹⁰ Указывается при наличии действующих в Банке Договоров банковского счета на дату приема заявления.

4. Предоставляю заранее данный акцепт предъявленных Банком к счету(-ам) расчетных документов на совершение указанных выше операций, в суммах, указанных в таких расчетных документах, с возможностью их частичного исполнения при недостаточности денежных средств на Счете.

Сведения о представителе Заявителя*:

Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство _____
 Документ, удостоверяющий личность _____ Серия и Номер документа _____ Дата выдачи _____
 Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения _____
 Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания _____

ИНН (при наличии) _____ Контактный телефон _____ факс _____

* Заполняется, в случае, когда от имени юридического лица/индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, действует представитель по доверенности

_____ (должность/правовой статус заявителя)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

« _____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял, идентификацию осуществил, документы, _____ (должность сотрудника Банка) _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)
 необходимые
 для заключения Договора банковского счета проверил « _____ » _____ 20__ г.

Оферта Клиента на заключение Договора банковского счета (п. 2.1.) акцептована « _____ » _____ г.

Открыт счет, заключен договор № _____ от « _____ » _____ 20__ г., № счета _____

Открыт счет, заключен договор № _____ от « _____ » _____ 20__ г., № счета _____

Открыт счет, заключен договор № _____ от « _____ » _____ 20__ г., № счета _____

Со стороны Банка оферту на заключение/изменение Договор _____ (должность сотрудника Банка) _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)
 банковского счета акцептовал

« _____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о расторжении Договора банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Клиент:

Наименование:

<small>(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом /</small>

<small>ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО лица, занимающегося частной практикой, вид деятельности)</small>
ОГРН /ОГРНИП _____ ИНН _____
от имени которого выступает _____,
<small>(указать должность, ФИО лица/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО лица, занимающегося частной практикой)</small>
действующий на основании _____
<small>(указать основание: Устав / доверенность с реквизитами/иной документ)</small>

настоящим заявляется отказ от дальнейшего исполнения Договора банковского обслуживания № _____ от _____ (далее – Договор БО). Договор БО прекращает свое действие:

- при отсутствии действующих на момент подачи настоящего Заявления Договоров о предоставлении Банковской услуги, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Договора БО, - в дату, следующую за датой поступления настоящего Заявления в Банк;
- при наличии заключенных в рамках Договора БО и действующих на момент подачи настоящего Заявления Договоров о предоставлении Банковской услуги - после прекращения таких Договоров о предоставлении Банковской услуги, в частности:
 - при наличии договоров банковского счета – после расторжения таких договоров;
 - при наличии договоров банковского депозита - после окончания срока действия таких договоров.

_____ (должность/правовой статус заявителя) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
М.П.
« _____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)
« _____ » _____ 20__ г.

Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

1. Термины и определения

В настоящих Правилах открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее Правила ОО), используются указанные ниже термины и определения:

- 1.1. **Банк** – Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество), КБ «Москоммерцбанк» (АО).
- 1.2. **Договор банковского счета** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом в рамках банковского обслуживания в порядке, определенном Правилами ОО.
- 1.3. **Договор БО** – договор банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО), заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами БО.
- 1.4. **Заявление на открытие счета** - заявление Клиента на открытие Счета, оформленное по установленной Банком форме (Приложение №2 к Правилам БО).
- 1.5. **Заявление о присоединении** – заявление Клиента, оформленное по установленной Банком форме (Приложение №1 к Правилам БО), содержащее оферту Клиента на заключение Договора банковского счета и/или Договора на дистанционное банковское обслуживание и дополнительных соглашений к ним, предоставленное в Банк в виде письменного документа, подписанного уполномоченным лицом Клиента и заверенного печатью Клиента.
- 1.6. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее(-ый) с Банком Договор БО.
- 1.7. **Очередь** – очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции.
- 1.8. **Правила БО** – Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в КБ «Москоммерцбанк» (АО).
- 1.9. **Правила ОО** – настоящие Правила открытия и обслуживания в КБ «Москоммерцбанк» (АО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.
- 1.10. **Распоряжение** - расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств со/на Счет(а).

1.11. **Специальный банковский счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту случаям и в порядке, установленными законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

1.12. **Счет** – банковский счет (в том числе специальный банковский счет) в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского счета, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами ОО.

1.13. **Сторона** – Банк или Клиент, при совместном упоминании – Стороны.

Термины и определения, используемые в Правилах БО, при упоминании в настоящих Правилах ОО имеют значение, определенное Правилами БО, если иное не будет прямо определено настоящими Правилами ОО.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила ОО являются приложением и неотъемлемой частью Договора БО и определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счета.

2.2. В части, не урегулированной Правилами ОО и не противоречащей им, Стороны руководствуются общими положениями Правил БО. Правила БО и Правила ОО публикуются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru.

2.3. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Правил ОО при условии, что это не приведет к изменению Правил ОО в целом. В этом случае Правила ОО действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. Ранее заключенные соглашения к Договору банковского счета действуют до даты окончания срока действия такого соглашения.

3. Заключение Договора банковского счета

3.1. В целях заключения Договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк в 2 (Двух) экземплярах Заявление о присоединении, содержащее оферту на заключение Договора банковского счета.

3.1.1. Если Клиент ранее присоединился к Договору банковского обслуживания и заключил Договор банковского счета, для открытия нового Счета Клиент предоставляет Заявление на открытие счета.

3.1.2. Если Клиент ранее присоединился к Договору банковского обслуживания и не заключил при этом Договор банковского счета, для открытия Счета Клиент предоставляет Заявление на открытие счета.

3.2. Для открытия Счета Клиент предоставляет пакет документов в соответствии с утвержденным Банком перечнем, необходимым для открытия Счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru

3.3. В случае, если на момент обращения Клиента в распоряжении Банка имеется пакет документов, указанный в п. 3.2. Правил ОО, повторное предоставление такого пакета документов не требуется, за исключением документов (информации), по которым произошли изменения. При

изменении представленных ранее Клиентом документов, сведений о Клиенте, о составе лиц, ранее указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете, используя аналог собственноручной подписи, а также в случае отсутствия у Клиента на момент подачи Заявления о присоединении Счета, Клиентом лично или его уполномоченным представителем одновременно с Заявлением о присоединении предоставляются в Банк необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

3.4. В случае если у Клиента в Банке имеется действующий Счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиент одновременно с Заявлением о присоединении/Заявлением на открытие счета предоставляет в Банк необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

3.5. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора банковского счета и открытии Счета:

- в случае непредоставления/предоставления не в полном объеме Клиентом документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка;
- в случае если в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической и экстремистской деятельности, в финансировании распространения оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае наличия подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- если Клиентом предоставлены неверные (неполные) сведения/документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в случаях если Клиент отсутствует по указанному им адресу места нахождения;
- если Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, переданные им ранее Банку, при наличии таких изменений;
- если в отношении ранее открытых счетов Клиента (как в Банке, так и в других кредитных организациях) действует решение налогового органа, таможенного органа о приостановлении операций Клиента по его Счетам в Банке и иных кредитных организациях;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.6. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении (оферты Клиента)/Заявления на открытие счета, выполняемого

посредством проставления Банком в разделе «Отметки Банка» соответствующей отметки с указанием присвоенного Договору банковского счета номера и даты. Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета с указанными отметками Банка направляется Клиенту путем передачи одного экземпляра заявления с отметками Банка лично Клиенту/представителю Клиента.

3.7. Клиент, который на момент представления в Банк Заявления о присоединении имеет в Банке Счет, открытый до присоединения к Договору БО, может в предоставляемом Заявлении о присоединении указать реквизиты (номер и дата) ранее заключенного договора/договоров банковского счета и предложить Банку изменить ранее заключенные договоры банковского счета и изложить их в редакции настоящих Правил. В этом случае такое Заявление на присоединение считается офертой Клиента на изменение соответствующего договора (договоров) банковского счета и приведение его (их) в редакцию настоящих Правил ОО. Банк акцептует такую оферту Клиента путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении, с момента такого ранее заключенные договоры банковского счета считаются измененными и к отношениям Сторон применяются настоящие Правила, при этом, реквизиты изменяемых договоров (номер и дата) остаются неизменными. В случае указанного изменения при возникновении противоречий между положениями ранее заключенного договора банковского счета и настоящими Правилами ОО, Стороны руководствуются настоящими Правилами ОО.

4. Порядок открытия Счета

4.1. Банк открывает Счет при условии представления Клиентом всех необходимых для открытия Счета документов и отсутствия обстоятельств, указанных в п. 3.5 Правил ОО.

4.2. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту – резиденту Российской Федерации одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

5. Общий порядок ведения Счета

5.1. Банк открывает Клиенту Счет и за уплачиваемое Клиентом вознаграждение осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами ОО, действующим законодательством Российской Федерации и Тарифами Банка.

5.2. Банк осуществляет операции по расчетному Счету Клиента в соответствии с перечнем операций, определенным в Тарифах Банка.

5.3. Банк осуществляет операции по специальному банковскому счету для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, с учетом следующего:

5.3.1. Стороны договорились, что специальный банковский счет предназначен для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества Клиента в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ). Операции по специальному банковскому счету проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований, правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными

актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, определенных п.5.3 настоящих Правил ОО.

5.3.2. Стороны договорились, что денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

5.3.3. Стороны договорились, что все поступающие на специальный банковский счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

5.3.4. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на специальный банковский счет денежных средств.

5.3.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения суммы для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по специальному банковскому счету.

5.3.6. Банк не осуществляет отдельного учета на специальном банковском счете денежных средств от реализации каждого предмета залога, и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Федерального закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

5.3.7. Банк выполняет распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ. Списание денежных средств со специального банковского счета осуществляется на основании распоряжений, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на специальном банковском счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям статьи 138 Федерального закона № 127-ФЗ. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжения и/или совершении операций по специальному банковскому счету в случае несоответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям статьи 138 Федерального закона № 127-ФЗ и настоящего пункта.

5.3.8. Иные операции по специальному банковскому счету, кроме указанных в пункте 5.3 настоящих Правил ОО, не осуществляются.

5.4. Банк осуществляет операции по специальному банковскому счету для расчетов по возврату задатков, с учетом следующего:

5.4.1. Стороны договорились, что специальный банковский счет предназначен для осуществления расчетов, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ. Операции по Счету проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований, правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, определенных п.5.4 настоящих Правил ОО.

5.4.2. Стороны договорились, что денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора

купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

5.4.3. Стороны договорились, что специальный банковский счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента, а также денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков.

5.4.4. Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на специальный банковский счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на специальном банковском счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

5.4.5. Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со специального банковского счета при возврате задатков.

5.4.6. Банк выполняет распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований участников торгов о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления со специального банковского счета суммы задатка на счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ. Списание денежных средств со специального банковского счета осуществляется на основании распоряжений, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на специальном банковском счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям Федерального закона № 127-ФЗ. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжения и/или совершении операций по специальному банковскому счету в случае несоответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям Федерального закона № 127-ФЗ и настоящего пункта.

5.4.7. Иные операции по специальному банковскому счету, кроме указанных в пункте 5.4 настоящих Правил ОО, не осуществляются.

5.5. Банк осуществляет операции по специальному банковскому счету для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, а также для расчетов по возврату задатков, с учетом следующего:

5.5.1. Стороны договорились, что специальный банковский счет предназначен для осуществления расчетов, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ. Операции по Счету проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом требований, правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, определенных п.5.5 настоящих Правил ОО.

5.5.2. Стороны договорились, что денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете могут использоваться Клиентом только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, для погашения требований о возврате задатков, для перечисления суммы задатка на счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора

купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

5.5.3. Стороны договорились, что все поступающие на специальный банковский счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ, денежными средствами, поступающими в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента, а также денежными средствами для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков.

5.5.4. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств на специальный банковский счет к сумме, вырученной от реализации предмета залога, к сумме необходимого задатка, и не осуществляет отдельного учета на специальном банковском счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

5.5.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения суммы для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по специальному банковскому счету.

5.5.6. Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со специального банковского счета при возврате задатков.

5.5.7. Банк не осуществляет отдельного учета на специальной банковской счете денежных средств от реализации каждого предмета залога, и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Федерального закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

5.5.8. Банк выполняет распоряжения Клиента о перечислении денежных средств только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ, в целях удовлетворения требований участников торгов о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления со специального банковского счета суммы задатка на счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ. Списание денежных средств со специального банковского счета осуществляется на основании распоряжений, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на специальном банковском счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям Федерального закона № 127-ФЗ. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжения и/или совершении операций по специальному банковскому счету в случае несоответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям Федерального закона № 127-ФЗ и настоящего пункта.

5.5.9. Иные операции по специальному банковскому счету, кроме указанных в пункте 5.5 настоящих Правил ОО, не осуществляются.

5.6. Осуществление по специальному банковскому счету иных операций, не соответствующих указанным в пунктах 5.3, 5.4, 5.5 настоящих Правил ОО, не допускается.

5.7. Заключая с Банком Договор банковского счета, относящегося к типу специальных банковских счетов, указанных в пунктах 5.3, 5.4, 5.5 настоящих Правил ОО, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на специальном счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора специального банковского счета,

вознаграждение взимается Банком с другого расчетного Счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции. В том случае, если основной счет Клиента в ходе конкурсного производства открыт в иной кредитной организации, Клиент обязуется предоставить в Банк документ, свидетельствующий о наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств с такого расчетного счета и представлении в банк плательщика сведений о КБ «Москоммерцбанк» (АО), как о получателе денежных средств, имеющем право предъявлять требования к расчетному счету Клиента.

5.8. Операции по Счету осуществляются на основании Распоряжений, формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством, правилами Банка России и внутренними документами Банка. Указываемое в Распоряжении назначение платежа должно соответствовать установленному Правилами ОО режиму специального счета.

5.9. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в Очередь. В Очередь могут помещаться Распоряжения, установленные Законодательством, Договором банковского счета или отдельным соглашением Банка и Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для полной их оплаты.

5.10. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов (на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов) и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.moskb.ru.

5.11. Распоряжения Клиента, принятые Банком, исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня.

Распоряжения Клиента по валютным операциям исполняются Банком при условии предоставления всех документов, необходимых для исполнения требований валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

5.12. Операционное время обслуживания Банка установлено в Тарифах и доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов и на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.moskb.ru.

5.13. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

5.14. Денежные средства на Счете Клиента – индивидуального предпринимателя и юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержится в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - малое предприятие) застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании

вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

5.15. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться и не предоставляться в Банк в следующих случаях:

5.15.1. Операции по Счету осуществляются на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются уполномоченными сотрудниками Банка;

5.15.2. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, по системе дистанционного банковского обслуживания.

6. Осуществление операций по Счету в иностранной валюте

6.1. Проведение операций по Счету в иностранной валюте осуществляется с учетом норм действующего законодательства в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

6.2. В случае поступления в Банк Распоряжения о зачислении денежных средств на Счет Клиента – резидента Российской Федерации в иностранной валюте, перечисленных со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях, или перечисленных третьими лицами, Банк без дополнительных поручений Клиента зачисляет указанные денежные средства на соответствующий Счету транзитный валютный счет Клиента.

7. Порядок ведения кассовых операций

7.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами ОО.

7.2. Выдача наличных денег со Счета:

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

7.2.2. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в пределах остатка на Счете и при условии соответствия проводимых операций и Распоряжений требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

7.3.1. Банк вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшим наличные деньги от представителя Клиента.

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

8. Обязанности Сторон

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк оформленных должным образом Расчетных документов.

8.1.2. Выдавать или перечислять по Распоряжению Клиента денежные средства в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям действующего законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

8.1.3. Предоставлять Клиенту при его обращении в Банк выписки по Счету (сведения о совершенных по Счету операциях и остатке денежных средств на Счете). Выдача выписок и документов в обоснование произведенных операций осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность. В случае если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы ДБО (Правила ДБО), получение Клиентом выписок по Счету производится в электронном виде. В этом случае выписки по Счету на бумажном носителе предоставляются Банком только на основании письменного запроса Клиента, в срок не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления запроса.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Предоставлять в Банк Распоряжения, необходимые для осуществления операций по Счету, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ.

8.2.2. В срок, указанный в запросе Банка, предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для исполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, и требований законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь ею, информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информацию/документы, поясняющие характер отдельных операций.

8.2.3. Выплачивать Банку вознаграждение за оказываемые им в соответствии с настоящими Правилами ОО услуги согласно утвержденным Банком Тарифам и условиям Договора банковского счета.

8.2.4. Незамедлительно предоставлять в Банк документы, подтверждающие внесение изменений в учредительные документы Клиента, а также изменение иных сведений о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, необходимых для открытия Счета согласно действующему законодательству и банковским правилам, а также подтверждающие смену единоличного исполнительного органа (руководителя) Клиента и/или иных лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, а также за неисполнение Распоряжений, выданных уполномоченными лицами Клиента, если Банку своевременно не были представлены надлежаще оформленные документы, подтверждающие/отменяющие полномочия соответствующих лиц.

8.2.5. Сообщить Банку в течение 10 (Десяти) дней с даты представления Банком соответствующих документов обо всех ошибках в выписках по Счету, приложениях к ним и других документах либо о несогласии с размером итогового сальдо по Счету. Выписки по Счету, другие банковские извещения, в ответ на которые Клиент не направил письменные замечания в течение 10 (Десяти) дней со дня их представления Банком, считаются подтвержденными.

9. Права Сторон

9.1. Банк имеет право:

9.1.1. Требовать от Клиента предоставления документов и (или) информации, необходимых для выполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации, а также для проверки соответствия законодательству Российской Федерации операций, совершаемых по Счету, включая, но, не ограничиваясь ею, информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информацию/документы, поясняющие характер отдельных переводов.

9.1.2. Отказать в приеме Распоряжения и (или) в совершении расчетных и (или) кассовых операций по Счету или приостановить совершение операций в случаях, в порядке и по основаниям, предусмотренным федеральными законами, при нарушении Клиентом требований к оформлению Распоряжений и срокам их предоставления в Банк, а также при возникновении у Банка сомнений в подлинности Распоряжения, а также в случаях, когда расчетные и (или) кассовые операции Клиента не соответствуют требованиям действующего законодательства или условиям Договора банковского счета, а также в случаях, когда Клиентом не представлены документы и (или) информация, необходимые для выполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации, а также в иных случаях, когда право и (или) обязанность Банка отказать в совершении операций по Счету и (или) приостановить операции по Счету предусмотрены действующим законодательством.

9.1.3. Вносить изменения в настоящие Правила ОО, Тарифы в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru измененных редакций указанных документов не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления таких изменений в силу.

9.1.4. Изменять и дополнять перечень документов, необходимых для открытия Счета, размещенный на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами. Банк уведомляет Клиента об изменении перечня документов путем размещения измененной редакции перечня документов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.moskb.ru.

9.1.5. Уведомление Клиента Банком считается выполненным надлежащим образом, при выполнении действий Банком в порядке, указанном в п.9.1.3, 9.1.4 Правил ОО.

9.1.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

9.2. Клиент имеет право:

9.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка средств на Счете (с учетом причитающегося Банку вознаграждения) кроме случаев, когда в соответствии с действующим законодательством уполномоченными органами установлены ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете, а также иных случаев, предусмотренных действующим законодательством и Договором банковского счета.

9.2.2. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

10. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

10.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору банковского счета обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

10.2. При невыполнении/несвоевременном выполнении Клиентом обязанности по предоставлению по запросу Банка документов и информации, необходимых для исполнения Банком функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, и требований законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь ею, информации о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информации/документов, поясняющих характер отдельных переводов, Банк вправе удержать с Клиента штраф в размере, предусмотренном Тарифами Банка (при наличии данной комиссии в Тарифах Банка).

10.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

10.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения Распоряжений на бумажном носителе на списание и выдачу денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные Распоряжения), в тех случаях, когда Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов и (или) познаний не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк Распоряжении образцам подписей Клиента и (или) уполномоченных Клиентом лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

10.5. Все споры, возникающие в связи с Договором банковского счета, разрешаются сторонами путем переговоров, а в случае недостижения соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд по месту заключения Договора банковского счета.

11. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения

11.1. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор банковского счета. При этом Договор банковского счета считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета (-ов) Клиента.

11.2. Клиент обязан в течение 7 (Семи) календарных дней с даты подачи заявления о расторжении Договора банковского счета исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору банковского счета.

11.3. Банк в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора банковского счета выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет.

11.4. Одновременно с представлением заявления о расторжении Договора банковского счета и закрытии Счета Клиент возвращает Банку денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных денежных чеков.

11.5. Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.

11.6. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным федеральными законами, в том числе, но, не ограничиваясь им, по основанию, предусмотренному пунктом 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12. Уведомления

12.1. Уведомления, направляемые Банком Клиенту согласно условиям Договора банковского счета, могут быть, если иное не предусмотрено Договором банковского счета, вручены Клиенту лично, направлены заказной почтой по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами ОО, а также направлены Клиенту в Системе ДБО – при наличии договора дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, заключенного между Банком и Клиентом в рамках банковского обслуживания. Клиент считается надлежаще уведомленным с даты получения им уведомления Банка, но в любом случае (в том числе, когда Клиент уклоняется от получения уведомления) не позднее, чем по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты отправки уведомления Банком.