

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НИМ В АО «ДАТАБАНК»**
(редакция введена в действие с «03» июля 2017 года)

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Используемые в Правилах открытия банковских счетов физическим лицам и совершения операций по ним в АО «Датобанк» ниже приведенные термины, определения и сокращения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

Банк – Акционерное общество «Датобанк».

Договор – договор банковского счета физического лица, состоящий в совокупности из настоящих Правил, Тарифов Банка и Заявления о присоединении к Правилам. В соответствии с Договором Банк обязуется открыть на имя Клиента банковский счет, принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со счета и осуществлять иные Операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

Должник – Клиент, признанный в установленном законодательством РФ порядке несостоятельным (банкротом) и в отношении которого введена одна из процедур применяемых в деле о банкротстве гражданина (реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение).

Документ, удостоверяющий личность – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации.

Заявление о присоединении к Правилам – письменный документ, подписываемый Клиентом и Банком, оформляющий факт присоединения Клиента к Правилам, заключение Договора и открытие Счета.

Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить Договор.

Образец подписи – образец подписи Клиента (Представителя), хранящийся в Банке (проставленный в документе, удостоверяющем личность, карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента).

Операция по Счету - любая операция, проводимая по Счету по распоряжению Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, перечисление, конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание денежных средств со Счета, зачисление их на Счет.

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

Подразделение Банка – операционное отделение Банка - структурное подразделение Банка, в том числе дополнительный офис и операционный офис, в котором открывается и обслуживается Счет.

Правила – Правила открытия банковских счетов физическим лицам и совершения операций по ним в АО «Датобанк».

Представитель – лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства, а также лицо, действующее от имени Клиента на основании закона (законный представитель).

Распоряжения – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиком (Клиентом), получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, по форме,

установленной Банком или в свободной форме с указанием всех реквизитов, необходимых для осуществления перевода.

Расчетные документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Счет – банковский счет (в том числе, текущий, залоговый и др.) физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора, заключенного путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, предусматривающего совершение операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банковский счет должника (далее также – Счет должника, Специальный счет должника) – банковский счет должника, открываемый должнику в рамках дела о несостоятельности (банкротстве), предназначенный для учета и использования средств, поступивших для расчетов с кредиторами (основной банковский счет должника), а также от реализации предмета залога, и осуществления операций в пределах, установленных ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» (Специальный счет должника)».

Тарифы Банка (Тарифы банковского обслуживания) – являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми условиями Банка, распространение текста которых Банком по открытым каналам должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на определенных Банком условиях.

Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам. Типовая форма Заявления о присоединении к Правилам, порядок её представления в Банк и хранения определяются Банком в одностороннем порядке.

Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и настоящими Правилами.

2.2. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.

2.3. Клиент, подписывая Заявление о присоединении к Правилам, соглашается с тем, что:

2.3.1. Информация и уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, в том числе об изменении Тарифов Банка, условий предоставления банковских услуг, времени, установленном для совершения операций, а также о внесенных изменениях и дополнениях в Правила, доводится до сведения всех клиентов путем опубликования одним или несколькими способами:

- размещение на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих клиентов,
- размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.databank.ru (далее – Сайт Банка);
- рассылки информационных сообщений по электронной почте или виде смс-сообщений (при наличии технической возможности);
- другими способами, позволяющими клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для Клиента.

Для получения информации об изменениях сведений и документов, указанных в настоящем пункте, Клиент обязуется не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно обращаться

в Банк для получения данной информации, а также знакомиться с указанной информацией любыми доступными ему способами.

Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и(или) не изучена, и(или) неправильно понята Клиентом.

2.3.2. уведомления, письма, требования и иные юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента, должны быть составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами. Документы передаются другой Стороне путем направления по почте, либо вручаются под расписку. При этом:

- направленные по почте уведомление, письмо, требование и иной документ считаются полученными Клиентом по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня направления письма. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для направления корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

- днем получения Банком любого уведомления, письма, требования и иного документа, направленного Клиентом, считается дата его регистрации Банком.

Стороны признают направленные такими способами уведомления (требования и иные документы) надлежащим уведомлением другой Стороны.

2.4. Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, предполагается, что все документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме, определенной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента;

2.5. Клиент не вправе использовать Счет для ведения предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

2.6. Банк не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено Тарифами Банка.

В случае если Тарифы предусматривают начисление процентов, их размер доводится до Клиента в порядке, установленном пунктом 2.3.1 настоящего Правил. В случае начисления процентов их сумма зачисляется на Счет в последний день каждого календарного месяца.

2.7. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данное правило не применяется к залоговым счетам, счетам эскроу, открытым физическим лицом (депонентом) для целей не связанных расчетами, по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

2.8. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Если в течение срока действия Правил, его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым нормативно-правовым актам, то они автоматически утрачивают свою силу, при этом до внесения в Правила изменений к отношениям Сторон применяются положения новых нормативно-правовых актов.

2.10. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила (в том числе путем утверждения новой редакции Правил), Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки Распоряжений, с уведомлением об этом клиентов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до соответствующего изменения способами, указанными в пункте 2.3.1 настоящих Правил.

Изменения, вносимые Банком в Правила, Тарифы Банка, а также порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка, вступают в силу для Клиентов и изменяют условия заключенного Договора, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте либо в конкретный день, указанный Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

Под изменением Тарифов Банка понимается изменение размера комиссионного вознаграждения, сроков его взимания, исключение из числа платных отдельных услуг, введение

новых платных услуг. Совершением операции по Счету после даты установления (изменения) Тарифов Банка Клиент соглашается с применением установленных Тарифов Банка.

2.11. Любые изменения настоящих Правил и Тарифов Банка с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений в силу.

3. УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для заключения Договора и открытия Счета Клиент представляет Банку документы, указанные в Перечне документов, необходимых физическому лицу, для заключения договора банковского счета в АО «Датабанк».

3.2. Счет Клиенту может быть открыт:

3.2.1. в валюте Российской Федерации;

3.2.2. в одной из иностранных валют, в которой Банком привлекаются денежные средства на банковские счета физических лиц (в долларах США, евро).

3.3. Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов: текущий счет, залоговый счет, счет эскроу, банковский счет (специальный банковский счет) должника - физического лица».

3.4. В рамках Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Открытие Счетов в рамках действующего Договора осуществляется Банком на основании Заявления о присоединении к Правилам».

Для открытия последующих Счетов, Клиент при обращении в Банк представляет документ, удостоверяющий личность физического лица и подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.5. Номер Счета определяется Банком и сообщается Клиенту. Порядок определения номера Счета и способ его сообщения Клиенту устанавливаются Банком в одностороннем порядке в соответствии с нормативными актами Банка России

Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета в случае изменения нормативно-правовых актов, устанавливающих правила бухгалтерского учета операций Клиентов, а также правила работы с банковскими счетами. Изменение номера Счета не является основанием для прекращения Договора и возникших обязательств.

В случае изменения номера Счета, Банк незамедлительно принимает все необходимые и доступные меры по уведомлению Клиента об изменении номера Счета, с указанием причин и даты изменения.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено законодательством РФ;
- Банк не совершает операции в валюте, указанной Клиентом в Заявлении об открытии счета;
- Клиент не представил или представил неверные (неполные) сведения (документы), необходимые для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарном владельце, переданные им ранее Банку, при наличии таких изменений;
- Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (если такое вознаграждение установлено Банком в Тарифах;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- у Банка имеются подозрения о том, что целью заключения Договора (открытие Счета) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в отношении Клиента – физического лица арбитражным судом вынесено решение о признании его банкротом и на момент заключения Договора дело не окончено и не прекращено, если Клиент обращается в Банк самостоятельно, за исключением открытия Специального счета должника в соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Закона 127-ФЗ;

- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.7. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Счет и неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

3.8. Второй экземпляр Заявления о присоединении к Правилам с оригинальными отметками Банка, содержащего номер Счета, передается Клиенту после открытия Счета.

4. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, руководящими документами Банка и настоящими Правилами.

4.2. Операции по Счету осуществляются на основании Распоряжений или с согласия Клиента в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

Списание Банком денежных средств со Счета без Распоряжения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, или другими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможны только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк принимает и зачисляет на Счета денежные средства, поступившие от Клиента (в его пользу от Представителей Клиента или третьих лиц), в наличной форме (путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка) или в безналичной форме, при условии соответствия таких Операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.4. За совершение Операций с денежными средствами Клиента по распоряжению Клиента Банк взимает вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка на день совершения Операции по Счету за счет денежных средств, находящихся на Счете или ином счете Клиента, открытом в Банке, или внесенных Клиентом в кассу Банка.

В случае отмены (аннулирования) операции по вине Клиента, уплаченная комиссия возврату не подлежит.

4.5. Банк исполняет текущим рабочим днем распоряжения Клиента, поступившие в течение операционного дня (интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от клиентов распоряжения для их исполнения текущим днем), после окончания операционного времени – следующим рабочим днем.

Банком установлена следующая продолжительность операционного дня: с 8.30 до 15.00 поясного времени, действующего на территории Удмуртской Республики.

Информация об изменении времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения клиентов способами, предусмотренными подпунктом 2.3.1 настоящих Правил.

4.6. В случае установления законодательством РФ предельных размеров расчетов наличными денежными средствами для физических лиц - резидентов указанные предельные размеры применяются к расчетам Клиента-нерезидента.

4.7. Банк не кредитует счет при отсутствии на нем денежных средств, если иное не предусмотрено отдельным договором.

4.8. Поступившие в Банк Распоряжение или Расчетный документ признаются составленными Клиентом (его Представителем), а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк идентифицировал Клиента (удостоверил личность и полномочия Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Клиента (Представителя) на Распоряжении (Расчетном документе) с образцом подписи Клиента (Представителя), имеющимся у Банка.

4.9. Банк отказывает в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

4.10. В случае если Клиентом заключен договор, предусматривающий обслуживание Счета с использованием Сервисов удаленного доступа (при наличии технической возможности), документы на перечисление денежных средств со Счета, подписанные электронной подписью Клиент, передаются с использованием средств системы обмена электронными документами и юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием проведения операций по Счету.

4.10.1 В случае признания Клиента банкротом и введения в отношении него процедуры реструктуризации долгов, Банк осуществляет операции по Счету на основании предварительного письменного финансового управляющего.

В случае признания Клиента банкротом и введения в отношении него процедуры реализации имущества, Банк прекращает исполнение распоряжений Клиента. По счету Клиента, в отношении которого введена процедура реализации имущества, расходные операции осуществляются на основании распоряжения финансового управляющего.

4.11. Операции с наличными денежными средствами

4.11.1. Для зачисления на Счет могут быть приняты наличные денежные средства в валюте Счета. Для зачисления на Счет в валюте Российской Федерации могут быть приняты также наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), а для зачисления на Счета в иностранной валюте - наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета, или в валюте Российской Федерации.

4.11.2. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится не позднее дня внесения наличных денежных средств в кассу Банка или не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

4.11.3. Наличные денежные средства на Счет могут быть внесены третьим физическим лицом (не являющимся Клиентом или Представителем) в следующих случаях:

- резидентом на Счет Клиента-резидента: валюта Российской Федерации без ограничений; иностранная валюта только в качестве дарения супругом или близким родственником Клиента при предъявлении документа, подтверждающего статус супруга (супруги) или родство;
- резидентом на Счет Клиента-нерезидента: валюта Российской Федерации и иностранная валюта только в качестве дарения супругом или близким родственником Клиента при предъявлении документа, подтверждающего статус супруга (супруги) или родство;
- нерезидентом на Счет Клиента-резидента: валюта Российской Федерации и иностранная валюта без ограничений.

4.11.4. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.11.5. Со Счета могут быть выданы наличные денежные средства в валюте Счета. Со Счета в валюте Российской Федерации могут быть выданы также наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), а со Счета в иностранной валюте – наличные денежные средства в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета, или в валюте Российской Федерации.

В случае отсутствия в кассе Банка разменной монеты или банкнот мелкого достоинства в иностранной валюте, часть денежных средств со Счета по выбору Клиента выдается в эквивалентной сумме в рублях РФ по курсу Банка на день выплаты или перечисляется на другой счет по распоряжению Клиента.

4.11.6. Пополнение Счета наличными денежными средствами и получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных и расходных кассовых ордеров. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, предоставляя подпись на приходном или расходном кассовом ордере.

4.12. Переводы денежных средств

4.12.1. Операции по переводу денежных средств, находящихся на Счете, осуществляются Банком по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

При переводе денежных средств по распоряжению Клиента, составленному по форме Банка и содержащему все необходимые для осуществления перевода денежных средств реквизиты, его Представителя, Расчетные документы составляются и подписываются Банком.

4.12.2. Операции проводятся в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента. Если сумма денежных средств на Счете недостаточна для совершения операции и оплаты вознаграждения Банка, Операция не осуществляется, за исключением случаев, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами.

4.12.3. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств осуществляется в порядке и очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

4.12.4. Зачисление на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, производится Банком при одновременном совершении конверсионной операции по курсу Банка на день совершения операции.

Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов Расчетного документа либо несоответствия Расчетного документа режиму Счета, или законодательству РФ.

Перевод денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации осуществляется в валюте Российской Федерации. Перевод денежных средств со Счета в иностранной валюте осуществляется в валюте Счета или в иностранной валюте (котируемой Банком), отличной от валюты Счета.

4.12.5. Банк по поручению Клиента выполняет по Счету наличные и безналичные конверсионные операции - операции по покупке или продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту, при которых Клиент продает денежные средства со своего Счета и(или) получает (зачисляет купленные) денежные средства на свой Счет.

Конверсионная операция осуществляется Банком на основании поручения на покупку/продажу иностранной валюты, оформленного по установленной Банком форме.

4.12.6. При совершении Операций по Счету в валюте Российской Федерации Клиента-нерезидента Банк согласно законодательству Российской Федерации выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий контролирует цели списания со Счета и зачисления на Счет валюты Российской Федерации.

При совершении операций по Счету в иностранной валюте Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства и законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

4.12.7. Выписки по Счету, информация о состоянии и Операциях по Счету хранятся в Банке и выдаются по требованию Клиента (его Представителя) при обращении в Банк.

Клиент имеет право получать выписки по Счету с приложением к ним копий Расчетных документов, послуживших основаниями для зачисления средств на Счет, списания со Счета.

4.12.8. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений Клиента и порядок их исполнения Банком регулируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

4.12.9. Отзыв Распоряжения, переданного в Банк с целью осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления Клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

4.12.10. Возврат (аннулирование) неисполненных Банком Распоряжений осуществляется Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве (возврате).

4.12.11. Очередь не исполненных в срок Распоряжений по Счету Клиента, Счету должника не ведется».

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. открыть Клиенту Счет при предоставлении Клиентом необходимых для этого документов, а так же при отсутствии оснований для отказа в открытии Счета.

5.1.2. принимать денежные средства, поступающие как от Клиента, так и от третьих лиц в наличной и безналичной форме, и зачислять их на Счет, осуществлять выдачу денежных средств со Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в валюте, в которой открыт Счет. В случае поступления на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, средства конвертируются Банком по курсу, установленному Банком на момент зачисления.

5.1.3. исполнять распоряжения Клиента на перевод денежных средств и осуществлять иные расчетно-кассовые операции в пределах имеющихся денежных средств на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.1.4. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

5.1.5. выдавать по требованию Клиента или уполномоченных лиц выписку по Счету со всеми приложениями.

5.1.6. хранить тайну о Счете, об операциях по Счету и иные сведения, обязанность по хранению которых возложена на Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации. Справки по операциям и Счетам могут быть выданы третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также по распоряжению Клиента;

5.1.7. выполнять иные требования, предъявляемые законодательством РФ к договорам банковского счета, заключаемым с физическими лицами.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. списывать со Счета без его дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

- комиссионное вознаграждение за предоставленные в рамках Договора банковские услуги, в сроки и в размере, установленные Тарифами Банка;

- денежные средства в возмещение расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждение, выплачиваемое Банком третьим лицам в связи с исполнением распоряжений Клиента, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений, SMS-уведомлений и почтовых отправлений;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

- денежные средства, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным, договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии и другим.

Подписывая Заявление о присоединении к Правилам, Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета денежных средств без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

5.2.2. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки Распоряжений, предварительно уведомив об этом Клиента в сроки и порядке, установленных настоящими Правилами.

5.2.3. не принимать и (или) не исполнять Распоряжения в следующих случаях:

- если исполнение Распоряжений противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
- при недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, для исполнения Распоряжений и оплаты вознаграждения Банка, взимаемого за их исполнение;
- если Распоряжение на перевод денежных средств составлено неверно, неразборчиво или неоднозначно толкуемо;
- если право Клиента (его представителя) на распоряжение денежными средствами не удостоверено в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

5.2.4. не зачислять на Счет поступившие для Клиента денежные средства, если Распоряжение (расчетный документ) не соответствует требованиям действующего законодательства РФ, нормативным актам Банка России либо не содержит все необходимые для идентификации получателя реквизиты.

5.2.5. проверять любую, предоставляемую информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка Распоряжения по Счету.

5.2.6. запросить у Клиента необходимые документы и информацию, в том числе раскрывающие экономический смысл осуществляемых Клиентом операций, которые Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе необходимые для исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.7. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.8. Приостанавливать оказание услуг в рамках заключенного Договора в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случае наличия подозрений о том, что Договор заключен для совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по Счету без распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

5.4. Клиент обязан:

5.4.1. предоставить при заключении и в период действия Договора достоверные и действительные на дату предъявления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.4.2. исполнять требования действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.4.3. в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня получения от Банка выписки по Счету уведомить Банк о суммах денежных средств, ошибочно списанных со Счета или зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.4.4. представить Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции сведения, определенные законодательством Российской Федерации, изложенные произвольно в письменной форме, о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе).

5.4.5. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

При совершении операций по Счету предоставлять Банку любую информацию, сведения, документы, а также совершать все необходимые действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, со дня получения соответствующего требования Банка.

5.4.6. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы, сведения и информацию, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент.

5.4.7. предоставить Банку все запрашиваемые документы и информацию, необходимые Банку для контроля осуществляемых Клиентом операций, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами;

5.4.8. информировать Банк об изменении фамилии, имени и(или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, гражданства, адреса постоянного места жительства (места пребывания), с предоставлением документов, подтверждающих такие изменения, а также об изменении информации, касающейся финансового положения, деловой репутации, номера контактного телефона и иных сведений, необходимых Банку для исполнения обязательств по Договору. Указанные сведения и документы Клиент обязан предоставить Банку при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменений сведений (получения Клиентом соответствующих документов);

5.4.9. с даты вступления в силу Договора не реже одного раза в год предоставлять в Банк информацию о себе (Клиенте), своих представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление определенных законодательством РФ правовых последствий для Клиента, его представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца. В случае если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

В случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, указанной в настоящем пункте, Клиент обязан предоставить такую информацию в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка.

5.4.10. уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги в порядке, сроки и в размере, установленном настоящими Правилами и Тарифами Банка.

5.4.11. незамедлительно письменно уведомлять Банк об отмене доверенностей, выданных третьим лицам на совершение любых Операций по Счету и иных сделок, связанных с обслуживанием Банком Счета и исполнения Договора. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия представителя, совершенные до момента получения Банком указанного письменного уведомления.

5.4.12. Знакомиться с информацией, публикуемой Банком, с изменениями настоящих Правил, Тарифов Банка и условий предоставления услуг по Договору, публикуемых в соответствии с настоящими Правилами. Все неблагоприятные последствия, риски и убытки, связанные с нарушением данной обязанности, несет Клиент.

5.4.13. Информировать Банк о возбуждении в отношении него дела о несостоятельности (банкротстве), вынесении арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов, решение о признании гражданина банкротом ведении реализации имущества гражданина не позднее 5 (Пяти) рабочих со дня вынесения соответствующего судебного акта.

5.5. Клиент имеет право:

5.5.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, давать Банку распоряжения о проведении расчетно-кассовых операций в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

5.5.2. вносить денежные средства на Счет в наличной и безналичной форме.

5.5.3. получать справки о состоянии Счета, выписки по Счету и иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях при личном обращении в Банк.

5.5.4. завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете, в том числе путем совершения завещательного распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5.5.5. предоставлять право распоряжения Счетом третьим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Доверенность, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством РФ. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором требование о легализации и апостилировании доверенности отменено. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Наличие у представителя полномочий на распоряжение Счетом определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством РФ.

Реализация представителем полномочий по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, а по доверенностям, приравненным к удостоверенным нотариально, а также доверенностям, оформленным в другом регионе (другой регион - местонахождение организации (уполномоченного лица), удостоверившей доверенность (страна, город, населенный пункт и т.п.), отличное от местонахождения подразделения Банка, обслуживающего Клиента), в том числе за пределами РФ – 30 (Тридцати) календарных дней.

5.5.6. получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к осуществлению банковских операций;

5.5.7. расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

5.6 В случае признания Клиента несостоятельным (банкротом) Клиент не вправе лично открывать банковские счета в Банке, получать по ним денежные средства, давать, в том числе через третьих лиц, Банку Распоряжения о переводе денежных средств.

5.7. Банк в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

5.7.1. Применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

5.7.2. Приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, установленном законодательством.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на

дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, принятых на себя Сторонами по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

6.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета. Ответственность Банка за нарушение обязательств наступает только при наличии вины Банка.

6.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия, вызванные неправильным (некорректным) оформлением Клиентом Распоряжений;
- за последствия действий представителя, в том числе осуществление операций по Счету от имени Клиента, совершенных им до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий представителя;
- за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством РФ, банковскими правилами и настоящими Правилами процедур, Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;
- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами;
- за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.4. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий представителя. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

6.5. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и (или) действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными организациями, органами государственной власти или органами местного самоуправления. Такими обстоятельствами Стороны признают: военные действия, землетрясения, стихийные и иные бедствия, происходящие в районе, официально признанными таковыми, решения высших органов государственной власти и органов местного самоуправления, которые делают исполнение Договора невозможным для исполнения. Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств немедленно с использованием способов информирования, оговоренных Сторонами в Договоре с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

6.6. При возникновении споров Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в суде в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

7.1. Договор вступает в силу со дня представления Банку надлежаще заполненного и подписанного Клиентом или его Представителем Заявления о присоединении к Правилам и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

7.3. Клиент может в любое время расторгнуть Договор и закрыть Счет, предоставив в Банк письменное заявление о его закрытии, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает способ, которым ему должен быть возвращен остаток денежных средств (при его наличии) после урегулирования имеющихся задолженностей.

7.4. Со дня принятия Банком заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение расчетных документов Клиента на проведение операций по Счету, завершает обработку ранее полученных расчетных документов, использует средства по Счету для урегулирования задолженности Клиента перед Банком, выдает остаток денежных средств на Счете Клиенту либо по его указанию перечисляет на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента.

Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком заявления Клиента о расторжении Договора.

7.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому счету, а также, если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на Счет, а также кредитов, порядок погашения которых предусматривает списание денежных средств со Счета, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании подпункта 5.2.7 настоящих Правил;

При этом Банк письменно уведомляет Клиента о расторжении договора. Договор в этом случае считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора

7.7. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящими Правилами (если начисление процентов предусмотрено Тарифами Банка), по перечислению обязательных платежей в бюджет.

7.8. Банк выдает остаток денежных средств на Счете Клиенту либо по его указанию перечисляет на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

7.9. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию:

- при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора;
- при наличии денежных средств на Счете - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств.
- при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, - в порядке,

установленном абзацем вторым настоящего пункта, после отмены указанных ограничений и списания денежных средств со Счета.

- при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.10. При наличии информации о смерти клиента – физического лица, в том числе, полученной на официальном сайте Федеральном миграционной службы, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет указанного Клиента в случае, если на данном Счете отсутствуют денежные средства.

Если на Счете имеются денежные средства Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор, закрыть Счет и перевести остаток денежных средств на балансовый счет 47422 «Обязательства по прочим операциям». В этом случае Банк обязан выдать денежные средства лицам, представившим в Банк документы, подтверждающие право на их получение, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

8.1. Особенности открытия обслуживания специального банковского счета должника.

8.1.1. Банк открывает Клиенту в валюте Российской Федерации следующие виды специальных счетов должника:

8.1.1.1. для учета и использования средств, поступивших от реализации заложенного имущества, в соответствии со статьей 138 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ);

8.1.1.2. для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента.

8.1.2. Денежные средства, находящиеся на открытом Клиенту в соответствии с пп. 8.1.1.1 Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного статьей 138 Закона № 127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

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

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, определенных в настоящем пункте Условий, при осуществлении по счету расходных операций.

Финансовый управляющий вправе давать Банку Распоряжения на списание денежных средств со Счета только для целей, определенных в настоящем пункте Условий, и в пределах, установленных ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

8.1.3. Денежные средства, находящиеся на открытом Клиенту в соответствии с пп. 8.1.1.2 Счете, списываются в порядке, предусмотренном законодательством РФ, по распоряжению финансового управляющего только в целях погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной расчетный счет Клиента в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

Требования участника торгов о возврате задатка со Счета Клиента удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка, остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков - пункт 2 статьи 381 ГК РФ) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований.

8.1.4. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции в случае несоответствия

назначения платежа, указанного в Распоряжении, требованиям Закона № 127-ФЗ.

8.1.5. Банк обязан:

8.1.5.1. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент-должник. В случаях, когда платежные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте-должнике или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

8.1.5.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего платежного документа) финансового управляющего не позднее дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации. Списание денежных средств со Счета осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям статьи 138 Закона № 127-ФЗ.

8.1.5.3. Производить кассовое обслуживание Клиента в порядке, установленном Банком России и настоящими Условиями.

8.1.5.4. Выдавать справки по операциям по Счету финансовому (финансовому) управляющему либо его представителю при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренным законом.

8.1.5.5. Формировать и выдавать финансовому управляющему либо его представителю при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности выписку по Счету с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов.

8.1.6. Банк вправе:

8.1.6.1. Отказать финансовому управляющему в осуществлении операций по Счету в случае, если операция противоречит режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Условиями.

8.1.6.2. Отказать финансовому управляющему в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления.

8.1.6.3. Списывать ошибочно зачисленные на Счет суммы денежных средств. Подписывая Заявление об открытии счета, финансовый управляющий, действуя от имени Клиента-должника, дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета в случае, указанном в настоящем пункте Условий (заранее данный акцепт).

8.1.6.4. Приостановить без предварительного уведомления Клиента-должника (финансового управляющего) и без объяснения причин операцию по Счету или отказать в выполнении распоряжения финансового управляющего о совершении операции по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе в случае получения Банком судебного акта об освобождении/отстранении финансового управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента представления в Банк отмены указанных оснований от соответствующего органа.

8.1.6.5. Запрашивать у Клиента (финансового управляющего) документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, а также подтверждающие соблюдение требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ.

8.1.7. Клиент-должник (финансовый управляющий) обязан:

8.1.7.1. Соблюдать установленный настоящими Условиями порядок осуществления операций по Счету.

8.1.7.2. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также по совершению иных действий, связанных с исполнением

настоящих Условий, в порядке, установленном пунктах 8.1.11, 8.1.12 настоящих Условий.

8.1.7.3. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При не поступлении от финансового управляющего в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

8.1.7.4. Уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (в частности об изменении своего правового статуса), в течение 3 (Трех) календарных дней с момента их возникновения с предоставлением в необходимых случаях надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов.

8.1.7.5. Предоставлять сведения о выгодоприобретателе по установленной Банком форме в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент-должник действует в пользу третьего лица.

8.1.7.6. В течение 5 (Пяти) календарных дней сообщить Банку об изменении лица (лиц), имеющего(-их) право подписи на банковских документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций за подписью лица (лиц), указанного(-ых) в банковской карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

8.1.7.7. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по счету и контроля за операциями, проводимыми финансовым управляющим по счету, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

8.1.8. Финансовый управляющий вправе осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

8.1.9. Клиент-должник (финансовый управляющий) вправе по мере совершения операций по Счету получать выписку по Счету с указанием в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

8.1.10. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с разделом 6 настоящих Условий. При этом:

8.1.10.1. Снятие наличных денежных средств со Счета финансовым управляющим может производиться только в соответствии с пунктами 8.1.2 и 8.1.3 настоящих Условий.

8.1.10.2. Зачисление на Счет сумм сдаваемых наличных денежных средств производится в день принятия денежных средств от финансового управляющего.

8.1.11. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на открытом Клиенту в соответствии с пп. 8.1.1.1 Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, Клиент (финансовый управляющий) уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка. При этом:

8.1.11.1. Оплата вознаграждения Банка осуществляется со Счета в соответствии с пунктом 8.1.1.1 настоящих Условий с учетом требований пунктов 1 и 2 статьи 138 Закона №127 ФЗ по Распоряжению финансового управляющего на оплату вознаграждения Банку.

8.1.11.2. Финансовый управляющий при подаче необходимых для открытия Счета документов в обязательном порядке представляет Распоряжение на оплату вознаграждения Банку в соответствии с пунктом 8.1.11 настоящих Условий.

8.1.11.3. Подписывая Заявление об открытии счета, финансовый управляющий от имени Клиента – должника дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях уплаты вознаграждения путем списания денежных средств со Счета (заранее данный акцепт).

8.1.12. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на открытом Клиенту в соответствии с пп. 8.1.1.2 Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, Клиент (финансовый управляющий) уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с тарифами Банка. При этом:

8.1.12.1. Оплата вознаграждения Банка осуществляется по Распоряжению финансового управляющего на оплату вознаграждения Банку с основного расчетного счета Клиента, открытого в Банке, или в ином банке, либо вносится финансовым управляющим в кассу Банка.

8.1.12.2. Подписывая Заявление об открытии счета, финансовый управляющий от имени Клиента дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях оплаты вознаграждения путем списания денежных средств с основного расчетного счета (заранее данный акцепт).

8.1.13. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления финансового управляющего в любое время. В заявлении финансового управляющего должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения Договора, а также указание, куда перечислить остаток денежных средств.

8.1.14. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, Договор считается расторгнутым и Счет закрывается.

8.1.15. Остаток денежных средств на Счете по указанию финансового управляющего перечисляется на другой счет в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения заявления финансового управляющего о расторжении Договора (закрытии Счета) по реквизитам, указанным в заявлении. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в статье 138 Закона 127-ФЗ.

8.1.16. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона 127-ФЗ все полномочия финансового управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента-должника. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в статье 138 Закона 127-ФЗ.

8.2. Особенности открытия и обслуживания счета эскроу.

8.2.1. Банк открывает счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных настоящими Условиями.

Для открытия счета эскроу Депонент и Бенефициар подают в Банк Заявление об открытии счета в 3 (Трех) экземплярах. После акцепта заявления и проставления номера счета, Банк передает по одному экземпляру Заявления об открытии счета Депоненту и Бенефициару.

8.2.2. Депонент осуществляет перевод (внесение) Эскроу-резерва на счет эскроу в размере определенном в Заявлении на открытие счета.

Зачисление на счет эскроу иных денежных средств, помимо Эскроу-резерва, не допускается.

8.2.3. Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

8.2.4. После согласования всех существенных условий и подписания договора купли-продажи, а также подписания Заявления на открытие счета, Депонент и Бенефициар передает Банку копии и оригиналы следующих документов:

- свидетельство о государственной регистрации права или иной документ, подтверждающий наличие права на передаваемое имущество;

- заключенный (заключаемый) между Депонентом и Бенефициаром договор, в соответствии с которым осуществляется передача денежных средств с использованием счета эскроу.

Оригиналы документов после сличения возвращаются Бенефициару, копии остаются у Банка.

Факт получения копий документов Банком подтверждается выдаваемым Бенефициару письменным уведомлением о принятии документов по договору счета эскроу.

8.2.5. После передачи копий документов и открытия счета эскроу, Депонент осуществляет перевод (внесение) суммы Эскроу-резерва на счет эскроу.

8.2.6. После зачисления на счета эскроу всей суммы Эскроу-резерва Банк уведомляет об этом Бенефициара.

Уведомление может быть выдано Бенефициару (его представителю) под расписку или направлено по почте по адресу, указанному в заявлении на открытие счета эскроу, а также в

электронном виде с использованием Системы ДБО (при наличии соответствующего Договора, заключенного с Бенефициаром).

8.2.7. Основаниями для передачи Эскроу-резерва Бенефициару является выполнение одного или нескольких условий:

8.2.7.1. предоставление в Банк копий и оригиналов документов, подтверждающих регистрацию уполномоченным регистрирующим органом перехода права собственности на недвижимое имущество по договору купли-продажи, к которым относится: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи недвижимого имущества с отметками регистрирующего органа о государственной регистрации перехода права собственности, выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

8.2.7.2. предоставление в Банк копий и оригиналов документов, подтверждающих переход права собственности на движимое имущество;

8.2.7.3. выполнение иных условий, указанных Депонентом и Бенефициаром в Заявлении об открытии счета.

8.2.8. Банк осуществляет проверку документов, представленных Бенефициаром в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящих Условий, на предмет соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации и интересам Сторон договора купли-продажи. При этом оригиналы документов после сличения возвращаются Бенефициару, копии остаются у Банка. Проверка документов должна быть окончена Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, со дня приема документов.

Если по результатам анализа документов у Банка отсутствуют замечания, то он осуществляет перевод денежных средств со счета эскроу на банковский счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета, на основании платежного поручения, составленного Банком.

Если по результатам анализа документов у Банка имеются замечания или представлены не все документы, то Банк уведомляет об этом Бенефициара и предлагает ему устранить недостатки.

8.2.9. Если при повторной проверке у Банка возникнут замечания к предъявленным ему документам или замечания не будут устранены в срок, указанный в пункте 8.2.8 настоящих Условий, то Банк возвращает Депоненту Эскроу-резерв, что означает прекращение договорных отношений между Депонентом и Бенефициаром в отношении предмета сделки, в связи с упущениями, допущенными Бенефициаром.

Возврат Эскроу-резерва Депоненту Банк осуществляет путем перевода денежных средств со счета эскроу на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, на основании платежного поручения, составленного Банком.

8.2.10. Размер вознаграждения Банка за ведение и обслуживание счета эскроу определяется Тарифам банковского обслуживания. Вознаграждение Банка не включается в сумму Эскроу-резерва.

Вознаграждение Банку выплачивается депонентом или бенефициаром в день заключения Договора.

Вознаграждение выплачивается Банку независимо от исполнения Депонентом и Бенефициаром условий Договора и договора купли-продажи. Уплаченное Банку вознаграждение не возвращается.

8.2.11. Если Депонент и Бенефициар для перевода денежных средств, находящихся на счете эскроу, указали счета в иных банках, за перевод денежных средств на такие счета Банком дополнительно взимается комиссия в размере, определяемом Тарифами банковского обслуживания, действующими на момент осуществления перевода.

Комиссия за перевод денежных средств в иные банки взимается Банком самостоятельно из суммы Эскроу-резерва в форме перевода денежных средств по требованию Банка в момент осуществления перевода.

Депонент и Бенефициар дают согласие (акцепт) на списание со счета эскроу, денежных средств в счет уплаты комиссии за перевод денежных средств на банковские счета в иные банки.

8.2.12. Банк обязуется:

8.2.12.1. Открыть Депоненту счет эскроу в установленном порядке на основании заявления Депонента и Бенефициара в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня представления в Банк необходимых для этого документов.

8.2.12.2. Зачислить на счет эскроу денежные средства, поступающие от Депонента.

8.2.12.3. Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на счет эскроу.

8.2.12.4. При возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару, осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета, в срок не превышающих 2 (Двух) рабочих дней.

8.2.12.5. При возникновении оснований для передачи денежных средств Депоненту, осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней.

8.2.12.6. Предоставлять Депоненту и Бенефициару по их требованию сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну.

8.2.12.7. Ознакомить Депонента и Бенефициара с Тарифами банковского обслуживания.

8.2.13. Депонент обязуется:

8.2.13.1. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия счета эскроу.

8.2.13.2. Осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет эскроу в соответствии с условиями настоящего Договора.

8.2.14. Депонент вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

8.2.15. Бенефициар обязуется:

8.2.15.1. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия счета эскроу.

8.2.15.2. Незамедлительно предоставить документы, подтверждающие возникновение оснований для передачи ему денежных средств, находящихся на счете эскроу.

8.2.15.3. Ознакомиться с Тарифами банковского обслуживания.

8.2.15.4. Бенефициар вправе:

8.2.15.5. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

8.2.15.6. Давать указания Банку о проведении операций по счету эскроу в пределах остатка на счете в течение операционного дня, установленного в Банке, при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару.

8.2.15.7. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

8.2.16. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со счета эскроу, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение указаний Бенефициара о перечислении денег со счета эскроу либо об их выдаче со счета эскроу Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.17. Банк не несет ответственности по обязательствам Депонента и Бенефициара.

8.2.18. Депонент и Бенефициар несут ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета эскроу и осуществления операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Депонентом или Бенефициаром документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Депонентом или Бенефициаром в полном объеме.

8.2.19. Банк не несет ответственности за последствия, вызванные неправильным оформлением Депонентом или Бенефициаром Распоряжений.

8.2.20. Договор счета эскроу вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения Депонентом и Бенефициаром своих обязательств, но не более 5 (Пяти) месяцев, со дня его подписания.

Если правила, указанные в подпунктах 8.2.4 – 8.2.8 настоящих Условий, до окончания срока действия Договора счета эскроу не будут выполнены Депонентом и Бенефициаром, Договор прекращается.

8.2.21. При прекращении Договора счета эскроу по любому основанию, Банк закрывает счет эскроу и осуществляет перевод Эскроу-резерва на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, либо, при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару, – на банковский счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие

счета».

8.3 Открытие и обслуживание специального счета должника для распоряжения денежными средствами, размещенными на нем, без согласия финансового управляющего при процедуре банкротства – реструктуризация долгов гражданина.

8.3.1 Банк открывает в соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Закона 127-ФЗ Клиенту, в отношении которого в соответствии с определением арбитражного суда проводится процедура банкротства в виде реструктуризации долгов Клиента, Специальный счет должника в валюте Российской Федерации и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами.

8.3.2 По специальному счету должника совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а так же деятельности в качестве частного нотариуса или адвоката, учредившего адвокатский кабинет.

8.3.3 В соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона № 127-ФЗ сумма операций, совершаемых по распоряжению Клиента с денежными средствами, размещенными на Специальном счете должника, без согласия финансового управляющего, не может превышать пятидесяти тысяч рублей в месяц с учетом комиссионного вознаграждения Банка. При этом начало течения первого месячного срока принимается дата открытия Клиенту Счета.

Выполнение Клиентом операции с денежными средствами, размещенными на Специальном счете должника, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, Банком не осуществляется, за исключением операций, на которые Банком от Клиента получено письменное согласие финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве Клиента.

8.3.4 По ходатайству Клиента арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на Счете Клиента, которыми Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве Клиента.

В случае представления Клиентом судебного акта арбитражного суда об увеличении максимальной суммы денежных средств, размещенных на Специальном счете должника, которым Клиент вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Специальном счете должника в пределах этой суммы без согласия финансового управляющего.

8.3.5. За совершение операций по Специальному счету должника Банк взимает плату в соответствии с утвержденными в Банке Тарифами.

8.3.6. Договор Специального счета должника может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств выдается Клиенту в кассе Банка или перечисляется на другой счет, открытый в Банке или другой кредитной организации с учетом требования пункта 8.3.3 настоящих Правил.

8.3.7. По требованию Банка Договор /Специального счета должника может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.