



УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Условия договора банковского счета (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)» (далее – **Условия**) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Настоящие Условия регулируют общий порядок открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в российских рублях и иностранной валюте. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, для чего заинтересованное лицо, с учетом п. 1.3 Условий, должно представить в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление установленной Банком формы, а также иные документы и информацию, необходимые для открытия Счета.

1.3. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта уполномоченным лицом Банка Заявления Клиента. Подтверждением заключения Договора банковского счета и открытия Клиенту Счета является справка Банка с указанием номера и даты заключения Договора банковского счета, номера Счета и даты его открытия.

Настоящие Условия не распространяются на кредитные организации и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или не занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.4. Используемые понятия и определения:

Банк – Акционерное общество «МТИ Банк»;

Индивидуальный предприниматель – непосредственно индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

Клиент – юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, с которым заключен Договор банковского счета в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

Договор банковского счета – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям;

Стороны – совместно Банк и Клиент;

Тарифы – «Перечень тарифов за оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц», установленные Банком;

Заявление – «Заявление на открытие расчетного счета» установленной Банком формы;

Счет – расчетный счет. При открытии Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, расчетного счета в иностранной валюте Банк дополнительно открывает Клиенту транзитный валютный счет в соответствии с нормативными актами Банка России. Настоящие Условия не регулируют открытие и расчетно-кассовое обслуживание счетов со специальным режимом (специальных счетов поставщика, специальных брокерских счетов, счетов доверительного управления и пр.);

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России;

Пароль счета – кодовое слово, определенное Банком и используемое Клиентом для предоставления Банком по телефону информации по Счету;

SMS-БАНКИНГ – услуга информирования Клиента об операциях по Счету посредством отправки коротких текстовых сообщений (sms) на мобильный телефон;

Заявка – «Заявка на использование Пароля счета» установленной Банком формы;

Распоряжение – распоряжение Клиента или Взыскателя на совершение операций по переводу денежных средств со Счета, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по счетам;

Система дистанционного банковского обслуживания – корпоративная система электронного документооборота, позволяющая Клиенту передавать в Банке в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы, присоединение Клиента к которой производится путем заключения Сторонами Договора об электронных расчетах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.

2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, проводить другие операции по Счету (в том числе открывать дополнительные Счета) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора банковского счета, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

2.3. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом оформленный пакет документов согласно требованиям Банка.

Заключение Договора и открытие Счета производится после проверки Банком предоставленного пакета документов Клиентом (при условии отсутствия предусмотренных законом оснований для отказа в открытии Счета) и акцепта Заявления на открытие Счета уполномоченным лицом Банка.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет в срок не позднее банковского дня, следующего за днем заключения Договора банковского счета.

4. ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА

4.1. Режим Счета определяется Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также прочими документами, регламентирующими проведение операций в российских рублях и иностранной валюте.

4.2. Расходные операции осуществляются только при наличии на Счете средств, достаточных для совершения операции и оплаты услуг Банка, и возможности списания Банком денежных средств со Счета.

4.3. Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия денежных средств на Счете на начало дня и по возможности с учетом поступления денежных средств текущим днем или в пределах суммы овердрафта, определенной соглашением Сторон (в предпраздничные дни указанное время сокращается на 1 час):

4.3.1. Для платежей в российских рублях:

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если документ поступил в Банк до 16 часов московского времени, в пятницу до 15 часов (за дополнительную комиссию до 17 часов, при наличии возможности у Банка);

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа на бумажном носителе, если документ поступил в Банк до 13 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 17 часов, при наличии возможности у Банка).

4.3.2. Для платежей в иностранной валюте:

в долларах США:

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если документ поступил в Банк до 13 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 16 часов, при наличии возможности у Банка);

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа на бумажном носителе, если документ поступил в Банк до 12 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 16 часов, при наличии возможности у Банка);

❖ *в евро:*

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если документ поступил в Банк до 13 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 15 часов, при наличии возможности у Банка);

- не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа на бумажном носителе, если документ поступил в Банк до 12 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 15 часов, при наличии возможности у Банка);

❖ *в других валютах, в которых у Банка открыты корреспондентские счета:*

- не позднее дня, следующего за днем получения расчетного документа Банком, если документ поступил в Банк не позднее 16 часов московского времени.

❖ *в других валютах, в которых у Банка отсутствуют корреспондентские счета:*

- не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем получения расчетного документа Банком.

4.4. Банк списывает со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных требований, инкассовых поручений или банковских ордеров денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором банковского счета и Тарифами, другими заключенными между Банком и Клиентом договорами и (или) соглашениями, а также суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента.

Банк выполняет распоряжения Клиента по списанию (выдаче) денежных средств со Счета только в пределах операций, предусмотренных нормативными актами.

4.5. Зачисление средств на Счет производится не позднее банковского дня, следующего за днем получения надлежащим образом оформленного расчетного документа и выписки по корреспондентскому счету от банка-корреспондента (Банка России).

4.6. При необходимости получения наличных денежных средств в сумме 1 000 000 рублей и менее Клиент уведомляет об этом Банк за один банковский день (не позднее 17 часов) до даты представления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств. При необходимости получения наличных денежных средств в сумме, превышающей 1 000 000 рублей, Клиент уведомляет об этом Банк за два банковских дня (не позднее 17 часов) до даты представления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств.

4.7. Банк предоставляет Клиенту выписку и подтверждающие документы по Счету по мере совершения операций начиная с 9 часов 30 минут банковского дня, следующего за их совершением. Выписка по Счету об операции считается полученной Клиентом рабочим днем, следующим за датой совершения операции.

При отсутствии возражений Клиента в течение десяти дней после получения от Банка выписки по Счету совершенные операции по Счету и остаток денежных средств на Счете, выведенный Банком, считаются подтвержденными.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ К ИСПОЛНЕНИЮ

5.1. Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на перевод денежных средств как на бумажном носителе, так и в случае заключения Сторонами Договора об электронных расчетах с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания – в электронном виде.

5.2. Распоряжения на бумажном носителе принимаются Банком от Клиента при условии их предоставления в Банк единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности от имени Клиента.

5.3. Процедуры приема Банком распоряжений к исполнению осуществляются в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, с учетом Условий, и включают:

- а) удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- б) контроль целостности распоряжений;
- в) структурный контроль распоряжений;
- г) контроль значений реквизитов распоряжений;
- д) контроль достаточности денежных средств;
- е) контроль соблюдения валютного законодательства;
- ж) контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) или получение акцепта Клиента (плательщика) – по распоряжению получателя средств, требующим акцепта плательщика;
- з) прочие процедуры контроля.

5.3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиска печати и соответствия их образцам, заявленным в Карточке.

Сотрудник Банка при приеме указанных распоряжений осуществляет:

- проверку полномочий лица, предоставившего распоряжение Клиента в Банк;
- визуальный контроль и проверку путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати в Карточке. Явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, переданного с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, осуществляется Банком в соответствии с Договором об электронных расчетах.

5.3.2. Распоряжения, предоставленные Клиентом в Банк для осуществления перевода денежных средств, должны соответствовать следующим требованиям:

- должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Российской Федерации, в том числе правилами ведения бухгалтерского учета, правилами осуществления перевода денежных средств, иными нормативными актами Банка России, Налоговым Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- распоряжения, формы и реквизиты которых не определены Банком России, должны быть составлены по форме, установленной Банком.

5.3.3. Распоряжения на бумажном носителе также должны соответствовать следующим требованиям:

- бланки расчетных документов и иных утвержденных Банком форм распоряжений, применяемых для осуществления перевода

денежных средств, должны быть изготовлены типографским способом или с использованием персонального компьютера и заполнены с применением пишущих машин или персонального компьютера шрифтом черного цвета с соблюдением установленных Банком России форматов и с указанием наименования распоряжения;

- второй и последующие экземпляры распоряжений должны быть изготовлены с использованием копировальной бумаги или множительной техники или персонального компьютера и должны быть идентичны оригиналу;

- не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления;

- значение реквизитов должны читаться без затруднений;

- подписи, оттиск печати (при ее наличии в Карточке) и штампы должны быть четкими и проставляться в предназначенных для них полях распоряжений;

- оборотные стороны распоряжений должны оставаться чистыми.

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, предъявляются в Банк не менее чем в двух экземплярах. При этом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на Счете, и оттиск печати (при ее наличии в Карточке) должны быть проставлены в обязательном порядке на первом экземпляре распоряжения.

5.3.4. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме распоряжения осуществляется Банком с учетом комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.

5.3.4.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления перевода осуществляется Банком многократно при приеме распоряжения с учетом установленных в соответствии с законодательством ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и, по возможности, с учетом поступления денежных средств в течение текущего Операционного дня.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения платежных требований, инкассовых поручений и иных расчетных документов и распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, осуществляется Банком однократно в течение Операционного дня.

5.3.4.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.4. При предъявлении в Банк распоряжения на бумажном носителе в соответствии с настоящим разделом Условий сотрудник Банка проставляет на втором экземпляре распоряжения штамп с пометкой «Принято» с указанием даты и свою подпись, что является подтверждением поступления распоряжения в Банк и передает его Клиенту в подтверждение положительного результата в подтверждение удостоверения права распоряжения денежными средствами и процедуры контроля достаточности денежных средств.

5.5. Контроль соблюдения валютного законодательства включает в себя проверку наличия в распоряжениях денежными средствами в рублях указания кода вида валютной операции, а также иных необходимых операций в соответствии с нормативными актами Российской Федерации реквизитов (в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле валютной операцией); расчетные документы принимаются только по тем видам операций, которые предусмотрены режимом счета получателя средств, с приложением документов, подтверждающих основания осуществления валютной операции и ее соответствие указанному коду вида валютной операции.

5.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (являющегося плательщиком по предъявленному к Счету платежному требованию) или получение акцепта Клиента применяется к распоряжениям Взыскателя, требующим акцепта Клиента (плательщика) по Счетам в валюте Российской Федерации. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, то поскольку расчеты платежными требованиями для Счетов в иностранной валюте не используются, данная процедура контроля к ним не применима.

5.6.1. Заранее данный акцепт Клиента должен быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде соответствующего заявления по форме, установленной Банком или отдельного соглашения.

При поступлении в Банк распоряжения Взыскателя о переводе денежных средств со Счета, требующего акцепта Клиента, Банк проверяет наличие заранее данного акцепта Клиента на исполнение такого распоряжения, соответствующего условиям настоящих Условий, иного соглашения и требованиям нормативных актов.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента и иные процедуры контроля в соответствии с п. 5.3 Условий.

При отрицательном результате контроля наличия данного акцепта, в том числе при несоответствии распоряжения получателя средств условия заранее данного акцепта Клиента, или если условиями заранее данного акцепта Клиента не предусмотрена возможность частичного акцепта, Банк передает поступившее распоряжение Взыскателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения или направляет информацию Клиенту в соответствии с Договором об электронных расчетах в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания.

5.6.2. В целях получения акцепта Клиента (или отказа от акцепта) Банк передает распоряжения получателя средств либо направляет уведомление в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт Клиента (отказ от акцепта) может быть предоставлен в Банк на бумажном носителе (подписанный собственноручными подписями лиц, указанных в Карточке, с приложением оттиска печати) или в электронном виде в соответствии с Договором об электронных расчетах в электронной форме и использованием Системы дистанционного банковского обслуживания; акцепт Клиента (отказ от акцепта) должен содержать номер, дату, сумму распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления об акцепте от Клиента Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные п.5.3 Условий, в том числе контроль достаточности денежных средств. В случае получения акцепта Клиента, не соответствующего условиям договора, иного соглашения сторон, распоряжения, Банк уведомляет Клиента об отрицательном результате приема заявления об акцепте.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, определяемый в соответствии с Условиями, распоряжение получателя средств подлежит возврату Банком в банк получателя (аннулированию).

5.6.3. О получении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, получении акцепта Клиента (частичного акцепта)/ отказа от акцепта, положительном/отрицательном результате приема заявления об акцепте Банк уведомляет Клиента.

5.7. Банк отказывает в приеме распоряжения к исполнению в следующих случаях:

а) операции и/или распоряжения не соответствуют режиму Счета и/или требованиям, установленным нормативными актами или Условиями (в том числе Условия/Договор не предусматривают возможности совершения операций по Счету с использованием таких форм расчетов);

б) при предоставлении в Банк распоряжений, в которых отсутствуют необходимые реквизиты либо имеющиеся реквизиты указаны неточно и/или неправильно, а также распоряжений, заполненных с нарушением требований нормативных актов Российской Федерации и п.п.5.3.2-5.3.3 Условий;

в) отрицательный результат любой из процедур приема распоряжений к исполнению (при этом Банк отказывает в принятии распоряжения к исполнению при первом отрицательном результате прохождения процедур приема, указанных в п. 5.3 Условий);

г) в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле валютной операцией):

- при отсутствии в распоряжении на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации указания кода валютной операции в случаях предусмотренных нормативными актами;

при не предоставлении Клиентом документов, связанных с проведением валютных операций, и сведений о валютных операциях в случаях предусмотренных валютным законодательством;

- при не предоставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения банковской операции в иных случаях, предусмотренных законодательством;

- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции коду вида валютной операции, указанному в распоряжении на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации или в сведениях о валютных операциях;

- Клиентом не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;

- при несоответствии валютной операции и/или кода ее вида режиму банковского счета получателя средств.

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством. Банк также вправе отказать в принятии распоряжения к исполнению в следующих случаях:

- распоряжение подписано от имени Клиента лицом, указанным в Карточке, но в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий (или прекращении их по иным основаниям) на распоряжение Счетом (если Клиентом не были своевременно предоставлены документы, подтверждающие продление срока полномочий); или у Банка имеются сомнения в наличии у представителя Клиента полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ, сведениям, содержащимся в иных документах, предоставленных Банку: наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. По устранению указанных противоречий прием распоряжений Клиента производится Банком в обычном режиме.

Не принятые Банком к исполнению распоряжения возвращаются Клиенту/ Взыскателю.

В случае положительного результата процедур приема распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме распоряжения путем проставления на втором экземпляре распоряжения отметок Банка, и передает Клиенту экземпляр распоряжения в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке банковского счета. Банк вправе уведомить также Клиента о приеме распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении распоряжения.

В случае отрицательного результата хотя бы одной процедуры приема распоряжения Клиента, распоряжение Банком не принимается и подлежит возврату не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк. Об отказе в приеме/исполнении

распоряжения Банк уведомляет Клиента путем передачи Клиенту экземпляра распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

5.8. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение распоряжения на срок не более двух рабочих дней со дня ее выявления.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжения о совершении указанной операции;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения;
- напоминает о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня выявления, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента средств. При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ОТЗЫВ РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Банк исполняет распоряжения Клиента в соответствии с Условиями и нормативными актами.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении распоряжений:

- при несоответствии распоряжений требованиям, изложенным в п.п.5.2-5.3 Условий;
- в случаях, предусмотренных п. 5.7 Условий;
- если в ответ на запрос Банка Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Банк приостанавливает исполнение распоряжения на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение должно быть выполнено в соответствии с Условиями, в случае, если хотя бы

одной из сторон по операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

6.2. Банк производит зачисление денежных средств на Счет получателя средств, в соответствии с пунктом 4.5 Условий, по соответствию следующих реквизитов: номера Счета получателя средств и ИНН/КИО получателя средств. В случае перевода денежных средств в иностранной валюте вместо ИНН/КИО в качестве идентификатора может быть использован адрес получателя средств. Дополнительно Банк контролирует наименование получателя средств.

Если при проверке реквизитов Клиента обнаружены несовпадения реквизитов документа, указанного в п. 4.5. Условий, с реквизитами, которыми Банк располагает, Банк осуществляет следующие действия:

- в случае несовпадения номера Счета получателя средств и/или ИНН/КИО (адреса получателя средств) денежные средства зачисляются на счет невыясненных сумм, а Банк делает запрос для уточнения данных реквизитов;

- в случае несовпадения наименования получателя средств, Банк вправе зачислить денежные средства по номеру Счета получателя средств и ИНН/КИО (адресу получателя средств) или сделать запрос для уточнения наименования получателя средств.

В случае уточнения Банком реквизитов, денежные средства зачисляются на Счет получателя средств после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в срок, не превышающий 5 (пяти) банковских дней, не считая дня поступления денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Если Банком не получен в течение 5 (пяти) банковских дней положительный результат проведения мероприятий, направленных на уточнение реквизитов, Банк осуществляет возврат денежных средств.

6.3. Срочное исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств (в случаях, предусмотренных Тарифами), или исполнение распоряжения Клиента, принятого Банком по окончании Операционного дня, но в пределах регламентного времени работы Банка, оформленного на бумажном носителе, возможно на основании предоставленного Клиентом в Банк заявления (письма) в произвольной форме, подписанного от имени Клиента лицами, указанными в Карточке Клиента, и заверенного оттиском печати (при ее наличии в Карточке), и при условии оплаты Клиентом комиссии за срочное исполнение распоряжения в соответствии с Тарифами.

Для срочного исполнения распоряжения Клиента на перевод денежных средств, направленного с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания в случаях, предусмотренных Тарифами, Клиент должен использовать процедуры, установленные в Банке для проведения срочных переводов.

6.4. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента, известить Банк об акцепте платежных требований или предоставить в Банк письменное заявление об отказе от акцепта указанных платежных требований. Частичный акцепт допускается, при условии, что Клиентом указана конкретная сумма акцепта, выраженная в валюте платежного требования.

Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента об исполнении его распоряжения, предоставленного на бумажном носителе, путем отражения информации в выписке банковского счета с приложением распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись сотрудника Банка, и предоставленного распоряжения в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания,

путем присвоения отправленному распоряжению статуса «Исполнен», а также путем предоставления с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания выписки банковского счета и исполненных распоряжений с указанием даты исполнения.

6.5. Клиент вправе до наступления безотзывности отозвать свои распоряжения. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

Для отзыва распоряжения (составленного на бумажном носителе или в электронном виде) Клиент представляет в Банк заявление, составленное в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование, номер расчетного счета получателя средств. Клиент также вправе направить заявление с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения сторонами соответствующего договора).

Заявление на отзыв распоряжения должно быть оформлено на бумажном носителе и подписано уполномоченными лицами Клиента в соответствии с Карточкой или направлено с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, в порядке установленном Договором об электронных расчетах.

Банк вправе отказать в приеме заявления на отзыв распоряжения, если подписи на нем и/или отпечаток печати не соответствуют заявленным в Карточке Клиента, или заявление на отзыв, направленное с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, направлено в Банк с нарушением правил, установленных Договором об электронных расчетах, или если реквизиты отзываемого распоряжения указаны неверно. Банк также вправе отказать в отзыве распоряжения в случае, если отзыв был предоставлен Клиентом после прохождения распоряжением процедуры достаточности денежных средств на Счете в соответствии с п. 5.3.4 Условий.

6.6. Банк осуществляет отзыв распоряжения получателя средств, являющегося Клиентом Банка, путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного Банком на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления об отзыве получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

6.7. Сотрудник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от плательщика заявления об отзыве на бумажном носителе, уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве путем предоставления бланка уведомления о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи сотрудника.

Банк уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве, поступившего от плательщика в электронном виде, путем присвоения ему в Системе дистанционного банковского обслуживания соответствующего статуса («Принят» / «Не принят») с указанием возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

Банк уведомляет получателя средств о возможности отзыва его распоряжения путем возврата распоряжения с указанием даты, отметки о невозможности исполнении (в связи с получением заявления об отзыве), штампа Банка и подписи сотрудника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

Банк уведомляет получателя средств о невозможности отзыва его распоряжения путем направления ему уведомления на бумажном носителе с указанием даты, причины невозможности отзыва (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), штампа Банка и подписи сотрудника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

7. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ И ИНКАССО

7.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления последним документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющий банк) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива без объяснения причин.

7.2. При открытии аккредитива по поручению Клиента Банк несет ответственность только за правильность перечисления денежных средств со Счета Клиента на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет в исполняющем банке.

7.3. При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств возлагается на исполняющий банк.

7.4. В случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком возлагается на исполняющий банк.

7.5. При расчетах по инкассо Банк обязуется доставить по назначению принятые на инкассо расчетные документы, а Клиент обязуется возместить затраты по доставке согласно действующим на день доставки Тарифам.

8. ПАРОЛЬ СЧЕТА

8.1. При необходимости использования Клиентом Пароля счета, Клиент предоставляет в Банк Заявку (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

8.2. Пароль счета определяется и передается Банком Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания не позднее следующего рабочего дня с даты представления Клиентом надлежащим образом оформленной и подписанной Заявки.

8.3. Стороны предпринимают все необходимые меры для предотвращения доступа к Паролю счета неуполномоченных лиц.

8.4. Стороны вправе в одностороннем порядке без указания причин изменить Пароль счета. При этом изменение Пароля счета по инициативе Клиента осуществляется посредством подачи Клиентом новой Заявки, изменение Пароля счета по инициативе Банка осуществляется посредством своевременного письменного извещения Клиента об изменении Пароля счета.

8.5. Банк обязан предоставлять по телефону информацию по Счету в случае корректного указания лицом Пароля счета. Банк не предоставляет по телефону информацию по Счету в случае отсутствия Пароля счета.

8.6. Плата за услугу Пароль счета взимается ежемесячно в первый рабочий день месяца, либо в дату начала пользования услугой в размере согласно Тарифам.

8.7. В случае несвоевременной оплаты Клиентом услуги Пароль счета Банк приостанавливает ее оказание. Банк возобновляет оказание услуги Пароль счета при наличии оплаты.

8.8. Предоставление услуги Пароля счета может быть прекращено Банком как по письменному заявлению Клиента в день подачи такого заявления, так и по инициативе Банка путем письменного извещения Клиента (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

9. SMS-БАНКИНГ

9.1. При необходимости использования Клиентом услуги SMS-БАНКИНГ, Клиент предоставляет в Банк Заявку на подключение услуги SMS-БАНКИНГ (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

9.2. Банк обязуется предоставлять информацию по Счету путем ее отправки на мобильный телефон, указанный Клиентом в Заявке на подключение услуги SMS-БАНКИНГ. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS – сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в случае доступа третьих лиц к передаваемой информации.

9.3. Плата за услугу SMS-БАНКИНГ взимается ежемесячно в первый рабочий день месяца, либо в дату начала пользования услугой в размере, обозначенном в Тарифах. В случае несвоевременной оплаты Клиентом услуги SMS-БАНКИНГ Банк приостанавливает ее оказание. Банк возобновляет оказание услуги SMS-БАНКИНГ при наличии оплаты.

9.4. При изменении номера мобильного телефона, указанного в Заявке на подключение услуги SMS-БАНКИНГ, Клиент предоставляет в Банк Заявку на изменение номера телефона по услуге SMS-БАНКИНГ.

9.5. Предоставление услуги SMS-БАНКИНГ может быть прекращено Банком как по письменному заявлению Клиента в день подачи такого заявления, так и по инициативе Банка путем письменного извещения Клиента (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

10. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Являясь агентом валютного контроля, Банк имеет право:

10.1.1. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

10.1.2. Не выполнять распоряжения Клиента по Счету в случае, если проводимая операция не соответствует требованиям актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

10.1.3. Требовать от Клиента предоставления в Банк документов и информации в соответствии с требованиями актов валютного законодательства Российской Федерации, и в случае непредоставления таких документов или информации отказать Клиенту в исполнении распоряжения.

10.2. Клиент обязан представлять в Банк все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по счету, в установленные нормативными актами сроки.

10.3. Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации определен в Порядке взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, являющемся Приложением к настоящим Условиям.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Стороны обязуются при осуществлении операций по Счету и заключении дополнительных соглашений, касающихся функционирования Счета, руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации, Договором банковского счета и Тарифами.

11.2. Клиент обязуется:

11.2.1. В случае если полномочия лиц, поименованных в карточке Клиента, ограничены в части распоряжения Счетом, своевременно известить об этом Банк, с приложением документов, прямо устанавливающих такие ограничения. В противном случае Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные Клиенту лицом, превысившим свои полномочия.

11.2.2. Незамедлительно сообщать Банку об изменениях своего места нахождения или почтового адреса, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом и подписывать расчетные и кассовые документы, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом с использованием аналога собственноручной подписи, об изменениях в учредительных документах Клиента, о своей реорганизации или ликвидации, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета, с одновременным представлением в Банк необходимых документов.

11.2.3. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для осуществления проводимых Банком мероприятий, в срок, указанный в требовании Банка.

11.2.4. В объеме и порядке, предусмотренном Банком, предоставлять Банку достоверные сведения о себе, своих представителях, сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также о бенефициарных владельцах.

11.2.5. Предоставлять Банку информацию об изменении фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, адреса электронной почты, вида или реквизитов документа, удостоверяющего личность, в отношении себя и лиц, имеющих право распоряжаться счетом и подписывать платежные документы, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом своих обязательств по Договору, с предоставлением в Банк соответствующих документов, в течение 10 (Десяти) дней после наступления указанных изменений.

Не реже одного раза в год, а также в любое время по требованию Банка предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

11.2.6. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых Банку.

11.2.7. Не позднее десяти дней после получения выписок со Счета проинформировать Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Счет.

11.2.8. Бережно относиться к имуществу Банка и соблюдать пропускной режим.

11.3. Банк вправе:

11.3.1. Отказать в принятии представляемых документов в случае, если подлинность подписи лица и (или) оттиска печати, содержащихся в представленных в Банк документах, вызывает сомнения в связи с несоответствием образцам, содержащимся в переданной Банку Карточке.

11.3.2. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если подлинность представленных Клиентом расчетных или кассовых документов вызывает сомнение.

11.3.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, если сумма распоряжений с учетом вознаграждения Банка превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете.

11.3.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором банковского счета.

11.3.5. Потребовать доказательств того, что исполнение Договора банковского счета (действия Банка по оказанию расчетно-кассовых и иных сопутствующих услуг) принимается Клиентом или уполномоченным им лицом. До момента предоставления таких доказательств Банк вправе не совершать действия по оказанию расчетно-кассовых и иных сопутствующих услуг.

11.4. Требовать от Клиента предоставления документов и информации, в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в случае непредоставления таких документов или информации – отказать Клиенту в исполнении распоряжений о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет).

11.5. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в момент совершения операции.

Оплата услуг осуществляется путем списания Банком средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании банковских ордеров или инкассовых поручений Банка. Клиент вправе самостоятельно оплачивать услуги Банка. Банк оказывает Клиенту услуги только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для списания комиссий за эти услуги, и возможности списания денежных средств со Счета.

В случае отсутствия возможности списания Банком достаточной суммы со Счета на основании банковских ордеров или инкассовых поручений Банка, Клиент обязан незамедлительно принять меры по полному и своевременному получению Банком денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка.

11.6. В случае непредоставления (отказа от предоставления), предоставления неполной или заведомо неверной информации о налоговом резидентстве, Банк вправе отказать от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За невыполнение обязательств по Договору банковского счета Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

12.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, необоснованного или несвоевременного их списания со Счета, Банк уплачивает проценты, рассчитанные исходя из ключевой ставки Банка России (для сумм в российских рублях) или 0,02% (для сумм в иностранной валюте).

12.3. В случае нарушения Клиентом п. 11.2.2 Условий все возможные риски, связанные с выполнением Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, а также в случае невозможности установления Банком факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, возлагаются на Клиента.

12.4. В случае нарушения п. 11.2.7 Условий Банк вправе потребовать уплаты Клиентом процентов, рассчитанных исходя из ключевой ставки Банка России (для сумм в российских рублях) или 0,02% (для сумм в иностранной валюте).

12.5. Если иное не предусмотрено Договором банковского счета, Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая принятые на себя обязательства по Договору банковского счета, возмещает потерпевшей Стороне причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки, в части, не покрытой неустойкой. Стороны не несут ответственности при возникновении убытков в связи с ненадлежащим функционированием платежной системы Банка России.

12.6. Банк не несет ответственности за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о

лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

12.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором банковского счета процедур не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

12.8. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором банковского счета в случае, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

12.9. Денежные средства, находящиеся на Счете юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, или индивидуального предпринимателя, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Денежные средства, перечисленные на Счет путем почтовых переводов, являются застрахованными с момента заключения Договора (получения денежных средств Банком).

12.10. Клиент уведомлен о возможных последствиях непредставления им информации об изменении сведений, указанных в п. 11.2.5 настоящих Условий.

12.11. В случае неисполнения и (или) несвоевременного исполнения запроса Банка о предоставлении документов (информации), Банк вправе потребовать уплаты Клиентом (без дополнительных распоряжений списать со Счета Клиента) штрафа согласно Тарифам.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу нормативных актов, актов государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре банковского счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору банковского счета, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если в течение трех дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Сторона, понесшая убытки в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Проценты по остаткам на Счете Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

14.2. Банк может предоставлять Клиенту на основании отдельных договоров и соглашений дополнительные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и лицензией Банка, в том числе осуществлять платежи со Счета при отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт) в соответствии с правилами, установленными Банком, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания и т.п.

14.3. Настоящие Условия и (или) Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об этом размещается на информационных стендах Банка не позднее чем за десять дней до вступления изменений в силу.

14.4. Все споры по Договору банковского счета разрешаются Сторонами путем переговоров, а в случае неурегулирования конфликта Сторонами спор разрешается в Арбитражном суде города Москвы.

14.5. Все вопросы, связанные с изменением или расторжением Договора банковского счета, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента (с приложением, при наличии, чековой книжки) в любое время.

14.6.1. При отсутствии в течение 12 месяцев денежных средств на Счете в иностранной валюте и операций по Счету в иностранной валюте, Договор банковского счета в иностранной валюте считается расторгнутым по соглашению Сторон в случае расторжения тем же днем Договора банковского счета в российских рублях.

14.6.2. При отсутствии в течение 12 месяцев денежных средств на Счете в российских рублях и операций по Счету в российских рублях, Банк вправе в одностороннем порядке отказать от исполнения Договора банковского счета в российских рублях в случае отсутствия заключенных между Банком и Клиентом Договоров банковского счета в иностранной валюте или их расторжения тем же днем.

14.6.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 14.7 Условий.

14.7. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучении Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. При этом, в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте, Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюту Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

14.8. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета Клиента. В день закрытия Счета Банк направляет (выдает) Клиенту соответствующее письменное уведомление.



**Приложение 1 к УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ДЛЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ)**

**ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ПРИ
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

1.2. Настоящий Порядок разработан и применяется Банком и Клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ, Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция Банка России № 181-И).

1.3. Настоящий Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов – нерезидентов.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. Банк - Акционерное общество «МТИ Банк».

2.2. Банк УК – уполномоченный банк, принявший на учет контракт (кредитный договор).

2.3. Банк-нерезидент – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

2.4. Валюта РФ – средства на банковских счетах и в банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

2.5. Валютная операция – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами, и определенная частью 9 главы 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

2.6. Валютное законодательство Российской Федерации – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

2.7. ВБК (Ведомость банковского контроля) – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, оформляемая в соответствии с порядком и по форме, установленными Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.8. Данные по операциям – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.9. ДБО – дистанционное банковское обслуживание. Документы, связанные с проведением операций – подтверждающие документы и документы, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ,

2.10. представляемые в Банк в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Порядком.

2.11. Иностранная валюта - средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

2.12. Информация об ожидаемых сроках – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с частью 1.1 и частью 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая резидентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.13. Код вида операции – код вида операции резидентов и нерезидентов, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.14. Контракты (кредитные договоры) – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам и нерезидентами резидентам для заключения), которые предусматривают осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, перечень которых обозначен пунктами 4.1.1-4.1.5 Инструкции Банка России № 181-И.

2.15. Нерезиденты – физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов настоящего Порядка.

2.16. Операции – операции резидентов в иностранной валюте или валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.17. Ответственное лицо Банка – сотрудник Валютного управления Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в Инструкции № 181-И, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка.

2.18. Печать Банка – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

2.19. Подтверждающие документы:

- декларации на товары;
- транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
- документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
- документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.

2.20. Поручение на перевод иностранной валюты – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств в иностранной валюте с банковского счета в иностранной валюте.

2.21. Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета и/или об осуществлении их продажи.

2.22. Расчетный документ по операции – документ, оформляемый резидентом или нерезидентом при осуществлении операций в валюте РФ и содержащий распоряжение о

переводе денежных средств в валюте РФ, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих счетов в Банке.

2.23. Резиденты –юридические лица (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»), образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации; физические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в качестве индивидуальных предпринимателей, и физические лица – граждане Российской Федерации, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.24. Сведения о контракте/кредитном договоре– документ, представляемый резидентом в Банк и содержащий информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта/кредитного договора. Сведения о контракте/кредитном договоре для постановки на учет представляются резидентом по формам, установленным Приложением 3 (сведения о контракте) и Приложением 4 (сведения о кредитном договоре) к настоящему Порядку, и в соответствии с порядком, изложенным в п. 6.1.

2.25. СВО (сведения о валютных операциях) – документ, содержащий сведения об операции резидента по контракту (кредитному договору), в том числе скорректированные сведения, представляемый резидентом в Банк в порядке, установленном в настоящем Порядке. Форма СВО и порядок заполнения определены в Приложении 2 к настоящему Порядку.

2.26. Система ДБО - корпоративная система электронного документооборота, позволяющая Клиенту передавать в Банке в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы, присоединение Клиента к которой производится путем заключения Сторонами Договора об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2.27. СПД (справка о подтверждающих документах) – документ, представляемый резидентом в Банк по форме Приложения 1 к настоящему Порядку, содержащий информацию о подтверждающих документах, в том числе скорректированные сведения, и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов. Заполнение СПД осуществляется в соответствии с Приложением 6 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.28. УНК (уникальный номер контракта (кредитного договора)) – номер, присвоенный банком УК принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

2.29. Уполномоченный банк – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

2.30. Электронный документ – документы и информация, представляемые для целей валютного контроля, а также направляемые Банком Клиенту, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО, а также полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленные первоначально на бумажном носителе, подписанные электронной подписью.

ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК

3.1. Для осуществления операций Клиенты представляют в Банк документы, связанные с проведением операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Порядком.

3.2. Документы, связанные с проведением операций, документы, предусмотренные настоящим Порядком, представляются Клиентами в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в Дополнительный офис Банка для последующей передачи в Валютное управление Банка;
- на бумажном носителе ответственному лицу Банка;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- направлением в Банк с использованием системы ДБО документов в электронном виде.

3.3. Все документы должны быть действительными на день их представления в Банк.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, Клиент представляет в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык исполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа.

Перевод документов, представленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

3.4. Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально или Клиентом.

Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые резидентами/нерезидентами в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, или подписью иного работника такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

В случае представления на бумажном носителе копий документов, связанных с проведением операций, резидентами/нерезидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, являющимися гражданами Российской Федерации, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя и оттиском печати такого физического лица – резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Представленные копии документов могут быть заверены на каждой странице либо посредством заверения сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа.

В случае представления в Банк оригиналов документов, Ответственное лицо Банка принимает их для ознакомления, снимает копию, заверяет ее путем проставления на

оборотной стороне шива (в этом случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы) либо на каждой странице своей подписи и Печати Банка. Оригиналы документов возвращаются представившим их лицам.

3.5. Обмен электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе. По запросу Клиента или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.

3.6. Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией Банка России № 181-И, представляются в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов (скан-копии) путем вложения к сопроводительному документу «произвольный документ в банк» или иному документу, которые подписываются электронной подписью Клиента.

3.7. Представляемые Клиентом скан-копии документов должны быть сформированы в формате PDF с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования "черно-белый" или "градации серого" и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается вложение архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер вложенных файлов, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

3.8. При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые физическим лицом – резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителями, заверяются оттиском печати такого физического лица – резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе, документы, оформляемые юридическим лицом – резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иным сотрудником такого юридического лица, наделенным юридическим лицом таким правом, в том числе на основании доверенности, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в Карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Подпись резидента и печать (при ее наличии) проставляются на каждой странице документа, представленного в Банк на бумажном носителе и состоящего из более чем одного листа.

Документы, направляемые резидентом в Банк в электронном виде с использованием системы ДБО, подписываются электронной подписью резидента в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы ДБО.

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

4.1. В случае представления Клиентом в Банк документов и информации на бумажном носителе, документы и информация могут быть переданы либо непосредственно в Валютное Управление Банка, либо через Дополнительный офис Банка. Датой представления документов и информации в Банк считается дата их получения Валютным управлением

Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов и подписи ответственного лица Банка на оборотной стороне документа/сшива документов.

В случае направления Клиентом в Банк документов и информации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой представления документов и информации считается дата их получения Валютным управлением Банка, зафиксированная ответственным лицом Банка, принявшим соответствующий документ, путем проставления штампа о приеме документов и подписи ответственного лица Банка на оборотной стороне документа/сшива документов.

В случае представления Клиентом в Банк электронных документов датой представления в Банк документов считается дата присвоения электронному документу статуса «Принят+».

4.2. Принятые либо непринятые, а также оформленные Банком документы в соответствии с настоящим Порядком и Инструкцией Банка России № 181-И направляются резиденту одним из следующих способов:

- передаются резиденту либо его представителю непосредственно в Банке в соответствии с пунктом 10.4 настоящего Порядка;
- посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;
- в электронном виде с использованием системы ДБО в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.3. Датой принятия документа на бумажном носителе является дата подписания ответственным лицом Банка, документов, установленных настоящим Порядком, после положительного результата их проверки.

Датой непринятия документа на бумажном носителе является дата отказа резиденту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Порядком, после отрицательного результата их проверки ответственным лицом Банка.

На каждой странице документа, направляемого резиденту на бумажном носителе, проставляется подпись ответственного лица Банка и отпечаток печати Банка. Изготовленные Банком копии документов могут быть заверены на каждой странице либо посредством заверения сшива.

4.4. Датой принятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Принят ВК+» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа.

Датой непринятия электронного документа Банком считается дата присвоения статуса «Отказан ВК+» соответствующей электронной форме после проверки и обработки электронного документа. Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК+» означает возврат ответственным лицом Банка резиденту представленных документов. При этом указываются дата и причина отказа.

При обработке СПД, представленной в электронном виде, ответственное лицо Банка:

- при положительном результате проверки проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия, проставляет подпись ответственного лица, присваивает документу статус «Принят ВК+», направляет СПД резиденту;
- в случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции Банка России № 181-И. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

4.5. Датой получения резидентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Порядком, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении резидентом либо его представителем документов на бумажном носителе, зафиксированная в Журнале учета документов валютного контроля;

- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;
- направления документов Банком, зафиксированная в системе ДБО в случае обмена документами и информацией в электронном виде. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным резидентом в момент изменения статуса электронного документа на «Принят ВК+» или «Отказан ВК+».

4.6. Подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе передаются ответственным лицом Банка:

- резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- резиденту, являющемуся физическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя, или резиденту – физическому лицу, являющемуся гражданином Российской Федерации, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

По запросу резидента подлежащие выдаче резиденту документы и информация на бумажном носителе могут быть переданы ответственным лицом Банка в Дополнительный офис Банка для последующей передачи резиденту сотрудником Дополнительного офиса Банка в соответствии с порядком, установленным в настоящем пункте.

Обязанность Банка по передаче резиденту соответствующих документов считается исполненной Банком с момента обеспечения резиденту возможности получения документов.

4.7. Банк имеет право запросить у резидента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать резиденту в приеме электронных документов до представления документов на бумажном носителе.

4.8. Резидент при необходимости обращается в Банк письменно/с использованием системы ДБО с целью получения:

- информации о коде вида операции, который Банк отразил в данных по операциям в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк заявление о выдаче информации о коде вида операции, составленное в произвольной форме. Банк в срок не позднее 2 рабочих дней со дня получения заявления от резидента направляет резиденту с использованием системы ДБО/на бумажном носителе информацию об отраженном Банком коде вида указанной(ых) резидентом операции(ий) в произвольной форме;

- ВБК при снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) данного резидента по основаниям, предусмотренным пунктами 6.1.1, 6.1.2, 6.1.4-6.1.6 Инструкции Банка России № 181-И. В указанном случае резидент представляет в Банк заявление на выдачу документов, составленное в произвольной форме. Банк направляет ВБК резиденту в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 2 рабочих дней после дня снятия с учета контракта (кредитного договора)/дня представления резидентом заявления в Банк (в зависимости от даты представления заявления: до или после снятия с учета контракта (кредитного договора));

- информации о внесенных изменениях в раздел I ВБК по принятому на учет в Банке контракту (кредитному договору). В указанном случае резидент представляет в Банк заявление на выдачу документов, составленного в произвольной форме. Банк направляет резиденту раздел I ВБК с внесенными в него в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И изменениями в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 2 рабочих дней после представления заявления резидентом в Банк;

- копий документов, помещенных Банком в досье валютного контроля. При этом резидент представляет в Банк заявление, составленное в произвольной форме, с указанием необходимых ему документов. Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения заявления от резидента.

5. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТАМИ В БАНК ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Резидент информирует Банк в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях о коде вида операции, об УНК, об ожидаемых сроках путем представления СВО и/или заполнения разделов «дополнительная информация» в распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета/поручении на перевод иностранной валюты, и/или представления письма в произвольной форме.

5.2. В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения Банком кода вида операции в данных по операциям, Банк не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем представления резидентом документов, запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и/или информацию. Резидент представляет документы в Банк в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее дня обращения Банка. При непредставлении резидентом запрашиваемых документов в установленный в настоящем пункте срок Банк в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка отказывает резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, возвращает резиденту представленный им пакет документов.

5.3. При осуществлении платежей в иностранной валюте или валюте РФ в адрес нерезидента (налогоплательщика–иностранного лица), не состоящего на учете в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за работы (услуги), передачу результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, местом реализации которых является территория Российской Федерации, резидент обязан представить в Банк одновременно с перечислением средств такому нерезиденту (налогоплательщику) платежное поручение на уплату налога на добавленную стоимость (далее – НДС) или подтверждение о произведенной ранее уплате НДС (копию платежного поручения с отметкой об его исполнении Банком).

5.4. При осуществлении резидентом первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент обязан предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.

В случае наличия в Банке информации налогового органа о факте неуведомления резидентом об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте Банк отказывает резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

6. ПОСТАНОВКА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА) НА УЧЕТ В БАНКЕ

6.1. В целях постановки на учет в Банке:

- экспортного контракта резидент, являющийся стороной по экспортному контракту, представляет в Банк сведения об экспортном контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку либо одновременно экспортный контракт и сведения о контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;

- импортного контракта резидент, являющийся стороной по импортному контракту, представляет в Банк одновременно импортный контракт и сведения о контракте по форме Приложения 3 к настоящему Порядку;
- кредитного договора резидент, являющийся стороной по кредитному договору, представляет в Банк одновременно кредитный договор и сведения о кредитном договоре по форме Приложения 4 к настоящему Порядку.

В целях постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора) в случае его перевода на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка/в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, а также в случае, установленном в пункте 10.2 Инструкции Банка России № 181-И, резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией Банка России № 181-И, представляет в Банк сведения о контракте/кредитном договоре по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку.

Порядок заполнения полей Сведений о контракте (Приложение 3) и Сведений о кредитном договоре (Приложение 4) аналогичен порядку заполнения соответствующих полей раздела I ВБК, установленному Инструкцией Банка России № 181-И.

6.2. Банк направляет резидентам, указанным в пункте 6.1 настоящего Порядка, информацию об УНК принятого на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 3/Приложения 4 к настоящему Порядку либо раздел I ВБК в порядке, установленном разделом 4 настоящего Порядка, не позднее 1 рабочего дня после даты постановки Банком контракта (кредитного договора) на учет.

6.3. В случае если в представленных резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК в целях постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании заполнить раздел I ВБК, не позднее дня поступления указанных выше документов и информации от резидента.

Резидент в указанном случае предоставляет запрашиваемые Банком дополнительные документы (информацию) в порядке, установленном разделами 3 и 4 настоящего Порядка, не позднее 17.00 рабочего дня, следующего за днем обращения Банка.

При непредставлении резидентом в установленный настоящим пунктом срок дополнительных документов (информации) по запросу Банка, Банк отказывает резиденту в постановке на учет контракта (кредитного договора) и возвращает резиденту пакет представленных им документов и информации в соответствии с пунктами 10.3, 10.4 настоящего Порядка.

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О РЕЗИДЕНТЕ И В СВЕДЕНИЯ О КОНТРАКТЕ (КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ) В ВБК ПО КОНТРАКТУ (КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ), ПРИНЯТОМУ НА УЧЕТ БАНКОМ

7.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор) в Банке, которые включают информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, резидент направляет в Банк одновременно с заявлением о внесении изменений в раздел I ВБК форме, установленной Приложением 5 к настоящему Порядку, и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

В одном заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

7.2. В случае получения резидентом отказа Банка во внесении изменений в раздел I ВБК резидент после устранения выявленных недостатков повторно должен представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, приведенной в Приложении

5 к настоящему Порядку, одновременно с документами, подтверждающими необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

8. СНЯТИЕ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)

8.1. Для снятия контракта (кредитного договора) с учета резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора), оформленном в соответствии с Приложением 6 к настоящему Порядку, представляет в Банк документы, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

8.2. В одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

8.3. В целях информирования резидента о снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях Банк направляет резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, в порядке, установленном в разделе 4 настоящего Порядка, не позднее 1 рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в Банке.

8.4. Резидент повторно представляет в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящему Порядку, и необходимые документы после устранения выявленных недостатков в случае получения резидентом отказа Банка в снятии с учета контракта (кредитного договора).

8.5. Для возобновления Банком учета в ВБК по контракту (кредитному договору) после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) и продолжения учета исполнения обязательств по этому контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И, резидент представляет в Банк заявление о возобновлении учета контракта (кредитного договора), составленного в произвольной форме.

9. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РЕЗИДЕНТОМ В БАНК СПД

9.1. Резидент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление резиденту результата проверки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и настоящего Порядка.

При положительном результате проверки Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).

Банк направляет резиденту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее 2 рабочих дней после даты принятия СПД по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет резиденту принятую СПД на бумажном носителе не позднее 2 рабочих дней после даты принятия СПД Банком.

При отрицательном результате проверки Банк отказывает резиденту в принятии СПД. Банк направляет резиденту непринятую СПД с указанием в ней даты и причины возврата не позднее 2 рабочих дней после даты отказа в принятии СПД через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет резиденту непринятую СПД на бумажном носителе не позднее 2 рабочих дней после даты отказа в принятии СПД Банком.

В случае отказа Банком в принятии СПД резидент устраняет замечания Банка и представляет в Банк СПД и подтверждающие документы повторно.

9.2. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, резидент направляет в Банк СПД, содержащую

скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование резидента осуществляется в порядке, изложенном в п. 9.1 настоящего Порядка.

9.3. В целях отражения Банком в ВБК информации, подтверждающей удержание банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет в Банке, на сумму удержанной комиссии резидент оформляет СПД.

10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ РЕЗИДЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ

10.1. Проверка представленных резидентом документов и информации осуществляется Банком в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И.

10.2. После положительного результата проверки представленных резидентом документов ответственное лицо Банка проставляет на СПД, заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК:

- на бумажном носителе: дату принятия, подпись ответственного лица Банка и печать Банка на каждой странице;
- в электронном виде: дату принятия, электронную подпись ответственного лица Банка в соответствии с Договором об электронных расчетах с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

При этом расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета принимаются Банком к исполнению.

Принятые СПД, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в раздел I ВБК возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 4 настоящего Порядка.

10.3. Банк отказывает (не принимает) и возвращает резиденту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Порядка, в случаях:

- несоответствия подписи резидента подписи, заявленной в карточке с образцами подписей;
- несоответствия оттиска печати образцу, проставленному в карточке образцов подписей;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И;
- наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета.

10.4. В случае отрицательного результата проверки представленных резидентом документов, Банк не позднее установленных Инструкцией Банка России № 181-И сроков возвращает резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- СПД и/или расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета (в зависимости от вида проводимой операции). В данном случае расчетный документ по операции, поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета не принимаются Банком к исполнению.

10.5. В случае отказа Банком резиденту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Порядком, резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, настоящим Порядком.

10.6. В случае непредставления резидентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ с расчетного счета резидента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Порядке, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ. Операция по списанию иностранной валюты/валюты РФ со счета резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в Банке с соблюдением требований Инструкции Банка России № 181-И.

10.7. По факту совершения каждого платежа клиента-резидента в пользу бенефициара-нерезидента во исполнение импортного аккредитива Банк направляет резиденту документ об исполнении импортного аккредитива.

10.8. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Приложение 2
к ПОРЯДКУ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

Наименование банка УК	Акционерное общество «МТИ Банк»
Наименование резидента	

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от _____

Номер счета резидента в банке УК			
Код страны банка-нерезидента		Признак корректировки	

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Ожидаемый срок
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
...										

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

М.П. Руководитель:

Главный бухгалтер:

Информация банка УК

--

Порядок заполнения Сведений о валютных операциях

В поле «**Наименование уполномоченного банка**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование Банка.

В поле «**Наименование резидента**» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договору) является филиал юридического лица) с указанием организационно-правовой формы юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В поле «от _____» – дата заполнения Сведений о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле «**Номер счета резидента в банке УК**» – номер счета резидента, открытый в Банке. Поле не заполняется при отражении резидентом:

- операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через свои счета в банках - нерезидентах;
- по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, информации об операциях, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществленных в указанных в главе 10 Инструкции Банка России № 181-И случаях, в том числе, третьим лицом - резидентом, другим лицом – резидентом, резидентом, являющимся стороной по контракту, но не осуществляющим его постановку на учет, а также финансовым агентом (фактором)-резидентом;
- по контракту (кредитному договору), принятого на учет Банком в соответствии с главой 12 Инструкции Банка России № 181-И, при заполнении Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в случае осуществления корректировки информации по операции, ранее отраженной уполномоченным банком, который ранее выполнял функции банка УК;
- расчетов, связанных с исполнением аккредитива по контракту.

В поле «**Код страны банка-нерезидента**» – цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), в котором открыт счет (счета) резидента, через который (которые) резидентом проведены операции, указанные в Сведениях о валютных операциях.

В графе 1 – в порядке возрастания номер строки.

В графе 2 – указываются номер (при отсутствии - БН) и дата документа (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/»), в первом указывается номер документа, во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ):

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено Банком резиденту;
- расчетного документа по операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты РФ в пользу резидента;
- распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;
- расчетного документа по операции в связи с переводом валюты РФ в пользу нерезидента;
- распоряжения о переводе иностранной валюты плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на счет резидента;
- распоряжения о переводе валюты РФ плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на расчетный счет резидента;
- документа об исполнении импортного аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);

- документа по операциям с использованием платежной карты;
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию об операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- документа, содержащего сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта в случаях, установленных главой 10 Инструкции Банка России № 181-И;
- иного документа.

В графе 3 – в формате ДД.ММ. ГГГГ дата проведения операции.

В графе 4 – направление (признак) платежа.

1 - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе не в банке УК;

2 - списание денежных средств со счета резидента, в том числе не в банке УК;

7 - зачисление денежных средств от нерезидента на счет финансового агента (фактора) - резидента;

8 - зачисление денежных средств на счет другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

9 - списание денежных средств со счета третьего лица - резидента, другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

0 - перевод денежных средств при исполнении аккредитива в пользу получателя нерезидента.

В графе 5 – код вида операции, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

В графах 6 и 7 – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на счет/списываемых со счета резидента. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

В графе 8 указывается УНК контракта (кредитного договора), поставленного на учет в уполномоченном банке. В случае если контракт (кредитный договор) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И не подлежит постановке на учет - указывается номер и (или) дата контракта (кредитного договора) в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Графы 9, 10 заполняются по операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору) в случае, если код валюты, указанный в графе 6, отличается от кода валюты контракта (кредитного договора). В иных случаях графы 9, 10 не заполняются.

В графе 9 – цифровой код валюты контракта (кредитного договора) в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В графе 10 – сумма, приведенная в графе 7, в пересчете в валюту контракта (кредитного договора), указанную в графе 9, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

В графе 11 – информация об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в случае осуществления резидентом авансовых платежей (коды видов операций: 11100, 21100, 23100, 23110).

В поле «Признак корректировки» – символ «*» при заполнении корректирующей информации, которая содержит новые сведения по операции, указанной в Сведениях о валютных операциях/поручении на перевод иностранной валюты/распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета, ранее принятых Банком.

В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от _____» указывается текущая дата заполнения Сведений о валютных операциях.

При заполнении строки Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

В поле «Примечание» могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

- в поле «Но строки» указывается номер строки Сведений о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;
- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции.

5. Специальные сведения о кредитном договоре**5.1. Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором**

(за исключением платежей по возврату основного долга)

Фиксированный размер процентной ставки, % годовых	Код ставки «ЛИБОР»	Другие методы определения процентной ставки	Размер процентной надбавки (дополнительных платежей) к базовой процентной ставке, % годовых
1	2	3	4

5.2. Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и**процентных платежей, указанных в пункте 5.1)****5.3. Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате постановки на учет кредитного договора (присвоения уникального номера)**

Код валюты кредитного договора	Сумма
1	2

6. Справочная информация о кредитном договоре**6.1. Основания заполнения пункта 6.2**

6.1.1. Сведения из кредитного договора

6.1.2. Оценочные данные

6.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7

6.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования**6.4. Сумма залогового или другого обеспечения****6.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе**

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	

М.П.

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Банка:

