

Приложение №2 Общие условия открытия и обслуживания счетов

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

Термины, употребляемые в настоящих Общих условиях открытия и ведения счетов (далее – Общие условия), соответствуют терминам, указанным в Правилах банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО МОСОБЛБАНК (далее – Правила).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Договор банковского счета заключается Сторонами в рамках и во исполнение Договора банковского обслуживания (в терминологии Правил – Договор). В рамках Договора с Клиентом может быть заключено неограниченное количество Договоров банковского счета. Ссылка на Договор банковского счета означает также ссылку на Договор, если иное прямо не оговорено Сторонами путем прямой ссылки на Договор.

В рамках одного Договора банковского счета открывается один Счет в российских рублях или иностранной валюте, за исключением открытия транзитного валютного счета, открываемого согласно требованиям Законодательства РФ.

Специальные банковские счета открываются в российских рублях.

1.2. На основании Договора банковского счета Клиенту могут быть открыты следующие Счета: расчетный счет, специальный банковский счет платежного агента (субагента), специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), специальный банковский счет поставщика, специальный банковский счет юридического лица – должника, специальный брокерский счет, специальный банковский счет доверительного управления.

Вид Счета определяется и указывается Клиентом в Заявлении на открытие расчетного счета/Заявлении на открытие специального банковского счета (далее – Заявление/Заявления).

1.3. Денежные средства на Счете индивидуального предпринимателя застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.4. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не указанных в Договоре банковского обслуживания, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания.

1.5. Особенности открытия и ведения отдельных видов Счетов изложены в Специальных условиях открытия и ведения Счетов (приложения 2а – 2е к Правилам). В случае, если настоящие Общие условия содержат иные условия, чем те, которые предусмотрены в Специальных условиях открытия и ведения Счетов, то последние имеют преимущественную силу.

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

2.1. Договор банковского счета заключается в письменной форме путем присоединения Клиента к Правилам подачей Клиентом в Банк Заявления и принятием Банком этого Заявления. О дате открытия Счета Банком делается специальная отметка на Заявлении Клиента.

Для заключения Договора банковского счета Клиент обязан предоставить в Банк документы согласно Перечню, являющемуся Приложением № 1 к Правилам, в зависимости от категории (статуса) Клиента и/или его организационно-правовой формы. До заключения Договора банковского счета Банк обязан идентифицировать Клиента, его представителя,

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с Законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

Банк вправе отказать в приеме Заявления и заключении Договора банковского счета на основании принятого от Клиента Заявления в случаях, предусмотренных Законодательством РФ и Правилами.

В случае открытия Клиенту – резиденту расчетного счета в иностранной валюте Банк одновременно открывает Клиенту в соответствии с требованиями Законодательства РФ (без учета волеизъявления Клиента) транзитный валютный счет в валюте расчетного счета в целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и учета валютных операций Клиента.

2.2. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Законодательством РФ, внутренними правилами Банка, Тарифами¹ и Договором банковского счета.

Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России.

2.4. Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых Клиентом со своими контрагентами, за исключением случаев, предусмотренных Договором банковского обслуживания.

Банк осуществляет обработку Распоряжений, предъявленных к Счету, в соответствии с требованиями Законодательства РФ.

Заключая Соглашение о ДБО в рамках Правил, Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информации по Системе ДБО, в том числе о статусах, присвоенных Распоряжениям.

2.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на нем в порядке календарной очередности поступления Распоряжений, предусматривающих списание денежных средств, если иное не предусмотрено Законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований Банк действует в соответствии с Порядком приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО МОСОБЛБАНК являющимся частью Правил (приложение 3 к Правилам).

2.6. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также обмен документами с Банком может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием Системы ДБО при условии заключения Соглашения о ДБО в рамках Договора банковского обслуживания/отдельно заключенного договора об использовании Сторонами Системы ДБО.

2.7. Списание денежных средств со Счета производится по Распоряжению Клиента или с его согласия (при наличии заранее данного акцепта). Без дополнительного распоряжения или при отсутствии заранее данного акцепта Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком в случаях, установленных Законодательством РФ и Договором банковского обслуживания.

2.8. Количество и/или соотношение подписей сотрудников Клиента-юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, необходимые для оформления Распоряжения Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом. Соглашение

¹ ТАРИФЫ ПАО МОСОБЛБАНК на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Филиалах и их внутренних структурных подразделениях, а так же во внутренних структурных подразделениях Банка (в рублях Российской Федерации) и ТАРИФЫ ПАО МОСОБЛБАНК на совершение операций в иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

заключается путем предоставления Клиентом соответствующего заявления и его принятия Банком в работу.

2.9. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

2.10. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных Законодательством РФ.

2.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, исполнения очередности переводов в соответствии со ст.855 Гражданского кодекса РФ, или отказа Банка от исполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Законодательством РФ, также в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ и Договором банковского счета.

2.12. Подписанием Договора Клиент предоставляет право Банку предъявлять распоряжение к Счету. Банк списывает со Счета в порядке расчетов по инкассо:

- суммы денежных средств, зачисленных на Счет Клиента ошибочно;
- суммы вознаграждения за услуги, оказываемые Банком в соответствии с действующими Тарифами Банка;

- суммы расходов, оплаченных или подлежащих оплате Банком банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных расходов, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента;

- суммы иных задолженностей по обязательствам Клиента перед Банком, возникших на основании Договоров на предоставление определенной услуги, заключенных между Банком и Клиентом;

- в иных случаях, установленных действующим Законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета по основаниям, указанным в настоящем пункте, осуществляется Банком на основании выставляемых Банком распоряжений (по выбору Банка) – инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

2.13. Списание со Счета сумм:

- просроченной задолженности Клиента перед Банком, возникшей или той задолженности, которая может возникнуть в будущем из любых иных договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом,

и/или

- денежных средств, не являющихся задолженностью Клиента перед Банком, в счет своевременного исполнения Клиентом своих текущих обязательств перед Банком, возникших из любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом, осуществляется в случае, если списание денежных средств предусмотрено соответствующим Договором, заключенным/заключаемым между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном указанным Договором, и с оформлением Распоряжений (в том числе банковских ордеров), соответствующих форме расчетов, согласованной Сторонами в указанном договоре. Списание со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, осуществляется на основании Договора банковского счета в связи с чем Стороны признают, что соответствующие условия договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом, дополняют условия Договора банковского счета в соответствующей части, при этом заключение дополнительного соглашения к Договору банковского счета не является обязательным.

2.14. Банк списывает денежные средства в пользу третьих лиц со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

- на основании инкассовых поручений в случаях

- принятия Банком заявления Клиента, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета по форме, утвержденной Банком, или представления Клиентом иных соответствующих документов по форме, согласованной с Банком, либо
- предусмотренных действующим Законодательством РФ;
- на основании платежных требований в случаях:
 - принятия Банком заявления Клиента, предусматривающего заранее данный акцепт Клиентом платежных требований, по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком, либо
 - представления Клиентом в Банк заранее данного акцепта в виде иного отдельного документа по форме, утвержденной Банком, иной форме, согласованной с Банком.

2.15. Банк не производит кассового обслуживания Клиента по расчетному счету, открытому в валюте, отличной от валюты, в которой Банк осуществляет кассовые операции согласно внутреннему распорядительному документу Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в соответствии с Договором банковского счета за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

3.1.2. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, исполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств или выдаче сумм со Счета и проведении других операций, предусмотренных для счетов данного вида Законодательством РФ и установленными в соответствии с ним внутрибанковскими правилами.

3.1.3. Любым доступным способом, в том числе с использованием Системы ДБО, информировать Клиента о приостановлении исполнения Распоряжений Клиента до выяснения возможности их исполнения в случае, если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента Распоряжений.

3.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения точных сведений о получателе средств. В случае неполучения в установленный Законодательством РФ срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить Клиента как получателя поступивших денежных средств, Банк осуществляет возврат указанных денежных средств в банк-плательщика.

3.1.5. Выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств, а также документов, предусмотренных действующим налоговым и валютным Законодательством РФ.

3.1.6. Исполнять Распоряжения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту по курсу, установленному Банком на день совершения операции, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.1.7. Извещать Клиента о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет любым доступным способом, в том числе с использованием Системы ДБО.

3.1.8. Выдавать выписки по Счету и другие необходимые документы (за исключением документов, указанных в п. 3.1.9. настоящих Общих условий) представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной

доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету. При не поступлении от Клиента возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.1.9. При наличии письменного запроса Клиента выдавать под роспись представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, оригиналы Справок о валютных операциях и Справок о подтверждающих документах, одобренных Банком, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты их подписания Банком. Вышеуказанные Справки выдаются Банком в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Клиента.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвращать их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов Распоряжения либо несоответствия проводимой операции режиму Счета или Законодательству РФ.

3.2.2. При несовпадении валюты денежных средств, поступивших в Банк для зачисления на Счет и валюты Счета, указанного в Распоряжении на зачисление поступивших денежных средств (без дополнительных Распоряжений и согласия Клиента):

- зачислить поступившую иностранную валюту на Счет Клиента в данной иностранной валюте;

- при отсутствии у Клиента счета в валюте платежа - конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на Счет Клиента, указанный в Распоряжении;

- в случае указания в Распоряжении Счета Клиента в валюте Российской Федерации и при отсутствии у Клиента счета в валюте платежа - конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на любой счет Клиента в иностранной валюте.

3.2.3. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений, оформленных с нарушением требований, установленных Законодательством РФ, внутрибанковскими правилами и настоящих Общих условий.

3.2.4. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений о переводе или выдаче денежных средств, оформленных в период наличия спора между органами управления Клиента, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга, при наличии в Банке ранее представленных документов, содержащих противоречивую (взаимоисключающую) информацию о полномочиях указанных исполнительных органов. После устранения Клиентом указанных разногласий (в судебном или несудебном порядке) прием Распоряжений осуществляется Банком в общем порядке.

3.2.5. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету в случаях, установленных Законодательством РФ и внутренними правилами Банка, а также в случае нарушения Законодательства РФ, в частности нарушения порядка оформления Распоряжений и документов и/или сроков их предоставления в Банк.

3.2.6. В целях оптимизации расчетов самостоятельно изменять путь проведения операции по переводу денежных средств на счет получателя перевода (маршрут перевода), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для исполнения перевода, при условии соблюдения общих сроков осуществления переводов, установленных Законодательством РФ.

3.2.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.8. Запрашивать у Клиента необходимые сведения и документы для исполнения Банком требований Законодательства РФ по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3.2.9. Изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменений любым доступным способом, в том числе путем направления уведомления с использованием Системы ДБО, почтовым отправлением или лично Клиенту/представителю Клиента при его посещении Банка.

3.2.10. В целях исполнения Распоряжения Клиента о закрытии Счета и перечислении остатка денежных средств, находящихся на Счете, составить Распоряжение и осуществить перевод остатка денежных средств по реквизитам, указанным в Распоряжении Клиента, в сроки, установленные Законодательством РФ.

3.2.11. При оформлении документов, подлежащих приложению к выписке из Счета, проставлять оттиск штампа с использованием средств вычислительной техники.

3.2.12. Не исполнять Распоряжения Клиента при недостаточности денежных средств на Счете(ах) для уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

3.2.13. В одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать правила осуществления перевода денежных средств и расчетов наличными денежными средствами, оформления Распоряжений о переводе и выдаче денежных средств, установленные Законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

4.1.2. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы (в том числе статистическую и бухгалтерскую отчетность) и информацию, необходимые для осуществления внутреннего контроля Банка за проведением операций по Счету, в том числе в соответствии с Законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.3. В случае если полномочия лиц на Распоряжение Счетом ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 5 (пяти) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

4.1.4. Своевременно получать выписки по Счету и не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня получения выписок по Счету сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из Счета и других документах.

4.1.5. Предоставлять подтверждение остатка средств на Счете на первое число календарного года не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня получения соответствующей выписки из Счета.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, установленном Законодательством РФ и настоящими Общими условиями.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета соответствующего вида Законодательством РФ, установленными в соответствии с ним внутрибанковскими правилами, делать запросы, получать выписки из Счета, требовать отчета об исполнении Распоряжений.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору банковского счета в соответствии с Законодательством РФ.

5.2. При проведении операций с аккредитивами при условии, что Банк не является исполняющим банком, Клиент принимает на себя все риски, связанные с переводом денежных средств в исполняющий банк, а также риски, связанные с использованием/не возвратом исполняющим банком денежных средств, полученных в качестве покрытия по аккредитиву.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутренними правилами Банка и Договором банковского обслуживания, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за задержку исполнения Распоряжения, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах Распоряжений.

5.5. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных пп.4.1.1.- 4.1.5 настоящих Общих условий.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.

6.2. Договор банковского счета расторгается:

- по заявлению Клиента в любое время;
- по инициативе Банка в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ и Договором банковского счета;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ и Договором банковского счета.

6.3. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

После расторжения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных настоящим пунктом. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

После расторжения Договора банковского счета до истечения 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на основании соответствующего расчетного документа, оформленного Банком.

В случае расторжения Договора банковского счета по инициативе Банка в соответствии с Законодательством РФ, Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета в соответствии с Законодательством РФ либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка

денежных средств на другой счет возврат остатка денежных средств осуществляется в порядке, установленном Законодательством РФ.

6.4. Клиент заявляет, что при отсутствии операций по Счету и денежных средств на Счете более одного года Договор банковского счета следует считать расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления по почте, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.