

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту Текущий счет или Специальный банковский счет, проводит операции Клиента по Текущему счету или Специальному банковскому счету, в том числе предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами.

1.2. Банк может открыть Клиенту Текущий счет как при его присутствии в Банке, так и по Системе «Интернет-Банк».

Банк открывает два вида Текущих счетов:

- Текущий счет, по которому Клиент осуществляет любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил (открывается при явке Клиента в Банк);

- Текущий счет для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк» (открывается как при явке Клиента в Банк, так и посредством системы «Интернет-Банк»).

Все Текущие счета, открываемые Клиенту через систему «Интернет-Банк», являются Текущими счетами для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк». Для открытия указанных счетов наличие в Банке у Клиента карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка с образцами подписей») является необязательным. При желании Клиента осуществлять по такому Текущему счету любые виды операций, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил, Клиент обращается в Банк для оформления или предоставления карточки с образцами подписей.

1.3. Для открытия Текущего счета в системе «Интернет-Банк» Клиент обеспечивает на любом из своих Счетов (за исключением срочных вкладов) в Банке денежные средства, достаточные для оплаты услуг Банка по открытию Текущего счета.

Направляя в Банк заявление об открытии Текущего счета по Системе «Интернет-Банк», Клиент дает Банку согласие на списание Банком без распоряжения Клиента с любого Счета, комиссии за открытие Текущего счета.

Настоящим Банк и Клиент договорились, что при наличии у Клиента одновременно нескольких Счетов комиссия за открытие Текущего счета списывается в соответствии с п. 2.5.4. Договора в первую очередь с иного Текущего счета, открытого в Банке, а при его отсутствии или недостаточности денежных средств на нем, с Карточного счета «VISA», далее Специального банковского счета (если такое списание допускается режимом работы Специального банковского счета), Счета в ДМ., в последнюю очередь со Счета по вкладу (только по вкладам до востребования).

При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии открытие Текущего счета Банком не осуществляется.

Комиссия Банка взимается в размере, установленном Тарифами на день открытия Текущего счета.

Валюта Текущего счета выбирается Клиентом в соответствующем поле в Системе «Интернет-Банк».

Открытие Текущего счета осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с момента получения электронного сообщения об открытии Текущего счета по Системе «Интернет-Банк». Банк извещает Клиента об открытии Текущего счета, его реквизитах путём направления по Системе «Интернет-Банк» электронного уведомления. Информация о реквизитах счета выдается Клиенту по его первому требованию при обращении в Банк.

Электронные заявления об открытии Текущего счета принимаются и обрабатываются Банком в соответствии с п. 2.9. Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет-Банк» (Приложение №1.5. к Договору).

1.4. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании Системы «Интернет-Банк», в случае если Клиент подключен к данному Сервису ДБО.

1.5. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания в рамках настоящих Правил стороны руководствуются законодательством РФ, а также Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенными на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах Банка/ВСП.

1.6. Перечень услуг, предоставляемых Клиенту по Специальному банковскому счету, аналогичен перечню услуг для Текущего счета, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

2. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ

2.1. Перевод денежных средств с Текущего счета Клиента и зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента.

2.1.1. Клиент вправе давать Банку распоряжения по Текущему счету:

– о переводе денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на Текущем счете;

– о списании денежных средств с Текущего счета по требованию получателей средств.

По Текущему счету, открытому для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк», осуществление перевода денежных средств при личном обращении Клиента в Банк до оформления карточки с образцами подписей не допускается.

2.1.2. Зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента осуществляется Банком на основании документов (сведений), позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В указанных документах должны быть указаны полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя средств, номер Текущего счета. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на счет Клиента, Банк вправе осуществить разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации - плательщика в сроки, определенные Банком России.

2.1.3. Банк осуществляет зачисление и списание денежных средств с Текущего Счета Клиента по мере поступления платежных документов в течение операционного времени, установленного Банком, но не позднее следующего рабочего дня. Документы, поступившие после окончания операционного времени, отражаются по Текущему счету Клиента на следующий рабочий день.

2.2. Зачисление на Текущий счет и выдача наличных денежных средств.

2.2.1. Зачисление на Текущий счет Клиента наличных денежных средств производится в кассах Банка/ВСП без ограничений в соответствии с требованиями законодательства РФ, внутренними документами Банка, а также при соблюдении следующих условий:

2.2.1.1. внесение наличных денежных средств на Текущий счет, открытый в валюте РФ, осуществляется Клиентом или иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, в случаях предусмотренных законодательством РФ;

2.2.1.2. внесение наличных денежных средств на Текущий счет, открытый в иностранной валюте, осуществляется Клиентом или иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность вносителя, и соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, оформленной в Банке или в соответствии с законодательством РФ.

2.2.2. Зачисление наличных денежных средств на Текущий счет Клиента производится не позднее даты внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

При внесении на Текущий счет валюты, отличной от валюты, в которой открыт Текущий счет (далее – «валюта счета»), Банк осуществляет конвертацию вносимой валюты в валюту счета по курсу покупки соответствующей валюты, действующему в Банке на день совершения конвертации.

2.2.3. Клиент может получать со своего Текущего счета наличные денежные средства без ограничений в пределах остатка денежных средств на Текущем счете за вычетом комиссий Банка согласно Тарифам, за исключением случаев, установленных настоящими пунктом Правил.

По Текущему счету, открытому для осуществления операций исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк», снятие наличных денежных средств до оформления карточки с образцами подписей не допускается.

2.3. Предоставление информации и осуществление операции по Текущему счету с использованием Системы «Интернет – Банк» осуществляется Банком в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания физического лица (Приложение 1.3. к Договору).

2.4. Предоставление Клиенту иных услуг по Текущему счету осуществляется Банком в порядке и на условиях Договора.

3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Специальный банковский счет должника.

3.1.1. При наличии возбужденного в отношении Клиента дела о признании должника банкротом и введении арбитражным судом процедуры реструктуризации долгов Клиент может открыть в Банке **Специальный банковский счет должника** для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Открытие и ведение Специального банковского счета должника, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка.

Специальный банковский счет должника открывается в российских рублях.

3.1.2. Клиент распоряжается денежными средствами, размещенными на Специальном банковском счете должника, без согласия финансового управляющего.

Денежными средствами, размещенными на иных Счетах (вкладах), клиент распоряжается на основании предварительного письменного согласия финансового управляющего.

3.1.3. Сумма совершенных Клиентом операций по распоряжению денежными средствами, размещенными на Специальном банковском счете должника, не может превышать **50 000 (пятьдесят тысяч) рублей в месяц**.

Указанный максимальный размер денежных средств может быть увеличен Банком при предоставлении Клиентом Банку соответствующего акта арбитражного суда об увеличении максимального размера денежных средств на Специальном банковском счете должника.

3.1.4. Банк не принимает к исполнению распоряжение Клиента и возвращает его Клиенту без исполнения, если полное или частичное исполнение распоряжения с учетом оплаты услуг Банка может повлечь превышение максимально допустимой суммы операций в месяц.

3.1.5. В рамках Специального банковского счета должника Банк предоставляет Клиенту услуги, предусмотренные разделом 2 настоящих Правил, за исключением п. 2.3. Правил. Обслуживание Специального банковского счета должника посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

Клиент признает, что ему надлежащим образом известны особенности режима работы Специального банковского счета должника в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в правовых актах Российской Федерации, настоящих Правилах, Условиях и порядке перевода денежных средств, а также в связи с несоблюдением режима работы Специального банковского счета должника.

3.1.6. При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по Специальному банковскому счету должника Клиент руководствуется требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим режим работы соответствующего Специального банковского счета должника, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

3.1.7. При введении судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника финансовый управляющий Клиента вправе использовать Специальный банковский счет должника как основной счет должника в процедуре банкротства без ограничения суммы операций по такому счету.

3.2. Специальный банковский счет должника для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – «Счет должника по залогу»).

3.2.1. При введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника Банк открывает Клиенту (в лице финансового управляющего) специальный банковский счет, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

Отдельный учет денежных средств от реализации каждого предмета залога Банком по Счету должника по залогу не осуществляется.

3.2.2. Денежные средства, находящиеся на Счете должника по залогу, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения финансовому управляющему и оплате услуг лиц, привлеченных финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Банк, в рамках оказания услуги по Договору, с учетом настоящих Правил, не проверяет соблюдение процентного соотношения: суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении денежных средств на Счет должника по залогу; сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

3.2.3. Клиент вправе давать Банку распоряжения по Счету должника по залогу в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ в соответствии с положениями статьи 138 Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

- о переводе денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на счете;

- о списании денежных средств со счета.

3.2.4. Открытие и ведение Счета должника по залогу, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка. Банк является лицом, привлеченным финансовым управляющим Клиента для реализации задач, возложенных на Клиента в рамках Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.5. Обслуживание Счета должника по залогу посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

3.3. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника по зачислению и возврату задатков (далее – «Счет должника по зачислению и возврату задатков»).

3.3.1. При введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества должника Банк открывает Клиенту (в лице финансового управляющего) специальный банковский счет должника по зачислению и возврату задатков осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3.2. Счет должника по зачислению и возврату задатков предназначен только для зачисления задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента (должника), проводимых в рамках процедуры банкротства, и перевода денежных средств для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счёт должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента (должника) или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

3.3.3. Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету должника по зачислению и возврату задатков:

- о переводе денежных средств в пределах остатка денежных средств на счете должника по зачислению и возврату задатков.

При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по счету должника по зачислению и возврату задатков Клиент руководствуется требованиями Федерального закона от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим

деятельность Клиента и режим работы счета должника по зачислению и возврату задатков, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

Клиент признает, что ему надлежащим образом известны особенности режима работы счета должника по зачислению и возврату задатков в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», иными правовыми актами Российской Федерации, а также признает правомочность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств, а также в связи с несоблюдением режима работы счета должника по зачислению и возврату задатков.

3.3.4. Обслуживание Счета должника по зачислению и возврату задатков посредством Системы «Интернет-Банк» не предусмотрено.

3.4. Залоговый счет.

3.4.1. Банк открывает Клиенту залоговый счет при передаче (намерении передать в будущем) Клиентом Банку в залог права требования в отношении денежных средств, находящихся на указанном счете (далее – «Залоговый счет»).

Открытие и ведение Залогового счета, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка.

3.4.2. Залоговый счет может открываться Клиенту для обеспечения обязательств:

- Клиента перед Банком;
- третьих лиц перед Банком.

Условия и порядок обеспечения определяются в отдельном(-ых) договоре(-ах) залога прав по счету, заключенным(-ым) между Клиентом и Банком.

3.4.3. Залоговый счет открывается как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Валюта кредита (при наличии кредитных обязательств, для обеспечения исполнения которых, открывается Залоговый счет) может не совпадать с валютой Залогового счета.

3.4.4. Залог возникает с момента заключения договора залога прав по счету между Банком и Клиентом.

3.4.5. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Залоговому счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Договором и Правилами, а также условиями договора залога прав по счету.

Клиент вправе распоряжаться свободно денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и (или) договором о залоге прав по счету.

Распоряжение денежными средствами на Залоговом счете может осуществляться Клиентом с использованием Системы «Интернет-Банк».

При противоречии настоящих Правил условиям договора залога прав по счету во внимание принимаются условия договора залога прав по счету.

3.4.6. В случае, если договор залога прав по счету заключен *в отношении твердой денежной суммы*, Банк вправе начислять проценты на твердую денежную сумму в порядке, установленном Тарифами Банка.

Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем зачисления на Залоговый счет указанной твердой денежной суммы.

3.4.7. Распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога прав по счету, могут быть исполнены только с согласия Банка. Такое согласие выражается в исполнении Банком расчетного документа Клиента.

3.4.8. Исполнение требований (распоряжений), предъявленных к Залоговому счету третьими лицами (взыскателями, государственными органами и т.д.), осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Оплата за услуги Банка осуществляется в порядке, установленном разделом 2 Договора, в пределах остатка, свободного от обременения залогом, если иное не предусмотрено договором залога прав по счету.

4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Текущем счете или Специальном банковском счете Клиента, за исключением случаев, установленных п. 3.4.6. настоящих Правил

5. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ТЕКУЩЕМУ, СПЕЦИАЛЬНОМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТАМ

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе прекратить обслуживание Счетов, указанных в настоящих Правилах, и закрыть соответствующий Счет в случае отсутствия операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд при нулевом остатке к моменту окончания указанного срока, а для Залогового счета также при отсутствии неисполненных перед Банком обязательств по договору залога прав по счету.