

ПОЛОЖЕНИЕ «УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Аналог собственноручной подписи - электронная подпись, коды, пароли и иные средства, подтверждающие, что получение информации, распоряжение счетом осуществляется уполномоченным на то лицом.

Банк - БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Безотзывность (безотзывность перевода денежных средств) - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Клиентом распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

ВСП (Внутреннее структурное подразделение) - дополнительный офис, операционный офис или иное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиента в рамках заключенного Договора банковского счета.

Выгодоприобретатель - третье лицо, не являющееся участником операции, но получающее выгоду от ее проведения, в том числе по агентскому договору комиссии, поручения либо доверительного управления.

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации.

Договор банковского счета - договор банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом в форме договора присоединения к настоящему Положению.

Заранее данный акцепт (заранее данный акцепт плательщика) - акцепт Клиента, предоставленный Банку до поступления требования получателя средств или после его поступления. Заранее данный акцепт может быть предоставлен Банку в настоящем Положении и в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) - учетный номер, присваиваемый каждому налогоплательщику.

Информационный сайт Банка - информационный сайт Банка в сети Интернет www.neyvabank.ru.

Корпоративная карта - выпускаемое Банком электронное средство платежа, предназначенное для совершения Клиентом операций с денежными средствами по специальному карточному счету либо банковскому (расчетному) счету Клиента с использованием корпоративной банковской пластиковой карты, либо ее реквизитов.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Клиент - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, арбитражный управляющий, или иное физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее обработку и регистрацию телефонных вызовов, предоставляющее информацию по счету и оказывающее услуги при обращении Клиента по телефонным каналам информационного обмена.

Корпоративная ИС (Система удаленного доступа "БАНК-ДИРЕКТ") - корпоративная информационная система БАНКА "НЕЙВА" ООО, совокупность технического, программного обеспечения, предназначенная для реализации возможности создания, передачи, приема, проверки, обработки и защиты электронных документов, участником которой может быть ограниченный круг лиц, определенный Банком - владельцем Корпоративной ИС.

Нейва-Мобайл - мобильная версия системы дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающая юридически значимый обмен между Банком и Клиентом электронными документами, подписанными электронной подписью.

Перевод денежных средств - действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств

плательщика.

Представитель Клиента (Представитель) - лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при открытии счета и/или при обслуживании в Банке действующее от имени, в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Процедура аутентификации - процесс распознавания и проверки подлинности Клиента (его Представителя), путём сличения предоставленной устной информации по телефону с информацией о Клиенте, размещенной в информационной банковской системе.

Распоряжение - расчетный (платежный) и иной документ, на основании которого осуществляется перевод (выдача) и зачисление (прием) денежных средств со Счета (на Счет) Клиента.

Счет - открываемый Клиенту банковский счет в валюте РФ.

Тарифы Банка:

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО за услуги, оказываемые в рублях и иностранной валюте, юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые в рублях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в отношении которых введена процедура банкротства, применяемая в деле о банкротстве (в т.ч. специального счета банкрота в рамках конкурсного производства);

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые в рублях, платежным агентам, банковским платежным агентам и поставщикам услуг.

Тарифы размещены для ознакомления на бумажных носителях в ВСП и на информационном сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента (уполномоченное лицо) - физическое лицо, обладающее правом подписи распоряжений Клиента на основании учредительных документов, доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение регулирует отношения, складывающиеся между Банком и Клиентом при осуществлении расчетных операций в валюте РФ. Указанные отношения регулируются путем заключения между сторонами договора банковского счета в форме договора присоединения к настоящему Положению.

2.2. В соответствии с настоящим Положением и заключенным Договором банковского счета Банк открывает Клиенту Счет и обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со счета, проводить другие, предусмотренные настоящим Положением, операции по Счету, а Клиент оплачивает услуги Банка в сроки и размере, установленные Тарифами, и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

2.3. Взаимоотношения сторон, не урегулированные настоящим Положением, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, а также иными нормативными и ненормативными актами, имеющими для сторон обязательный характер.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк документы согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота. Перечень документов, необходимых для открытия Счета размещается на информационном сайте Банка.

3.2. Счет открывается Клиенту только при условии предварительного внесения платы за открытие Счета в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.1. Условие предварительного внесения платы не применяется при открытии Счета в случае, предусмотренном п.4.2.2. настоящего Положения. Списание платы за открытие Счета в указанном случае осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

3.3. Номер Счета Клиента и банковские реквизиты указываются в тексте Договора банковского счета без изготовления отдельного уведомления на бумажном носителе.

3.4. Банк имеет право изменить номер счета Клиента, если это необходимо по техническим или иным причинам в целях наиболее качественного обслуживания Клиента и (или) в силу требований

законодательства РФ, нормативных актов Банка России с сообщением об этом Клиенту в разумный срок. В этом случае, начиная с даты официального изменения, денежные средства, поступившие по старым реквизитам, расцениваются как поступившие по новым реквизитам.

3.5. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения соответствующего обстоятельства, либо с момента, когда Клиенту стало о нем известно, информировать Банк об изменениях в учредительных и иных документах (в том числе в информации), представленных в Банк для открытия Счета, с представлением соответствующих документов, в том числе:

3.5.1. о смене органов управления;

3.5.2. об изменении наименования;

3.5.3. об изменении адреса места нахождения (места жительства), фактического адреса, контактных данных;

3.5.4. о предстоящих процедурах ликвидации, реорганизации, банкротства;

3.5.5. об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) Представителей, Уполномоченных лиц и учредителей (участников) Клиента;

3.5.6. о приобретении Клиентом или утрате статуса иностранного налогоплательщика;

3.5.7. об изменении иных сведений, имеющих значение для исполнения условий настоящего Положения.

3.6. Клиент обязуется предоставлять Банку сведения, необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ, включая информацию о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах:

3.6.1. до заключения договора банковского счета в валюте РФ;

3.6.2. в случае изменения ранее предоставленных сведений о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения таких изменений;

3.6.3. по запросу Банка - в срок, указанный в запросе.

3.7. Банк вправе осуществить проверку присутствия органа или Представителя Клиента - юридического лица, по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, либо по его фактическому адресу.

3.8. Находящиеся на счете денежные средства Клиента - индивидуального предпринимателя, застрахованы в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.9. Находящиеся на счете денежные средства Клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, нотариуса, адвоката, арбитражного управляющего, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Основные положения

4.1.1. Банк совершает по счету Клиента операции, предусмотренные для счета данного вида законом, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота и настоящим Положением. Перевод денежных средств со счета осуществляется по распоряжению Клиента или без его распоряжения по распоряжению получателя средств в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Положением. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямого дебетования). Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами (далее - основной договор).

Для осуществления перевода Клиент составляет распоряжение, соответствующее выбранной им форме безналичных расчетов: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование. Распоряжения предъявляются в банк Клиентом (его Представителем) в установленном Банком порядке, размещенном на информационном сайте Банка.

Распоряжение действительно для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

На основании распоряжений Клиента, принятых в виде заявления или договора, Банк может составлять расчетные документы - платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер. Клиент может использовать расчеты в иных формах,

предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.2. Банк информирует Клиента об операциях по счету (предоставление выписки по счету) и поступивших для него распоряжениях и расчетных документах в следующем порядке:

4.1.2.1. Если ведение счета осуществляется без использования Корпоративной ИС, информирование производится в операционных залах Банка по месту ведения счета путем предоставления документов на бумажных носителях в соответствии с Тарифами и установленным режимом работы Банка.

4.1.2.2. Если ведение счета осуществляется с использованием Корпоративной ИС, информирование о совершенных по Счету операциях осуществляется в Корпоративной ИС. Распоряжения и выписка по Счету на бумажных носителях предоставляются исключительно на основании заявления Клиента в соответствии с Тарифами и установленным режимом работы Банка.

4.1.2.3. Выписка по счету считается окончательной, если она получена Клиентом после 08:00 часов местного времени дня, следующего за днем совершения операции по счету. Операции, отраженные в выписке по Счету, и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не заявил о своих возражениях в течение десяти календарных дней после получения выписки .

4.1.2.4. Ведение счета с использованием Корпоративной ИС регулируется п. 5.2. настоящего Положения и соответствующим договором между сторонами.

4.1.2.5. Оказание услуг по телефонным каналам информационного обмена при обращении Клиента в Банк и предоставление Клиенту информации об операциях по счету по телефонным каналам информационного обмена регулируется разделом 7 настоящего Положения.

4.1.3. Клиент обязуется:

4.1.3.1. Ежедневно получать выписки по счету и все поступающие для него распоряжения и расчетные документы согласно п.4.1.2. настоящего Положения, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

4.1.3.2. Сообщать Банку об ошибочно зачисленных на счет суммах не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующей выписки или информации о зачислении таких сумм, независимо от того, каким образом она была получена (в том числе с использованием Корпоративной ИС).

4.1.3.3. Соблюдать требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Положения.

4.1.3.4. Не использовать счет для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в интересах третьих лиц.

4.1.3.5. Предоставлять Банку необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ сведения о проводимых операциях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, а также Выгодоприобретателях:

- при получении запроса Банка о предоставлении документов и сведений, необходимых для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ, в срок, указанный в запросе;

- при совершении операции в пользу Выгодоприобретателя, который не был идентифицирован до принятия Банком Клиента на обслуживание в связи с информацией Клиента о его отсутствии в планируемых Клиентом к совершению банковских операциях и иных сделках, до проведения операции.

4.1.3.6. При обращении в Контакт-центр Банка по телефонным каналам информационного обмена соблюдать требования раздела 7 настоящего Положения.

4.1.4. В случае, если Клиент не возвращает Банку ошибочно зачисленные денежные средства, Банк вправе рассматривать возникшие между сторонами отношения в качестве кредитных с подчинением их правилам п. 5.3. настоящего Положения.

4.1.5. Банк самостоятельно определяет схему осуществления перевода денежных средств, включая выбор участников (посредников) в переводе – кредитных организаций и способ перечисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя.

4.1.6. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны. Предоставление третьим лицам справок по операциям и счетам производится исключительно в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.1.7. На денежные средства, находящиеся на счете, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ и настоящим Положением. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения государственных органов.

4.1.8. Режим работы Банка, в том числе его операционных подразделений, указывается в Банке

путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на информационном сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам. Уведомление об изменении режима работы Банка в связи с праздничными датами осуществляется с предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 3 (три) календарных дня в аналогичном порядке.

4.2. Лица, уполномоченные распоряжаться Счетом, а также иные Представители Клиента

4.2.1. Для целей установления лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, Клиент представляет в Банк надлежащим образом оформленную Карточку, при этом подлинность собственноручных подписей лиц, которые включены в Карточку, может быть засвидетельствована нотариально либо уполномоченными лицами Банка.

Одновременно с предоставлением Карточки, Клиент предоставляет Банку Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке, а также документы, предусмотренные законом, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящим Положением, удостоверяющие личность и полномочия указанных в Карточке лиц.

4.2.2. В случае, если распоряжение находящимися на Счете денежными средствами осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Уполномоченных лиц Клиента, Карточка в Банк не предоставляется/в Банке не оформляется.

Условие о направлении в Банк распоряжений Клиента и их исполнении исключительно в форме электронных документов, подписанных электронными подписями Уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом подписи, а также возможные сочетания их электронных подписей, определяются соответствующим Соглашением к Договору банковского счета о сочетании электронных подписей лиц, наделенных правом подписи, заключенным между Банком и Клиентом.

4.2.3. Полномочия лиц на выполнение по поручению Клиента функций, не связанных с осуществлением операций по счету (представление расчетных документов в Банк, получение выписок и т.п.), должны быть оформлены доверенностью.

4.2.4. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять и предоставлять в Банк документы, связанные со сменой Уполномоченных лиц, и своевременно информировать о других изменениях, имеющих значение для исполнения сторонами обязанностей по настоящему Положению.

4.2.5. Стороны признают, что образцы подписей, полномочия лиц и оттиск печати, заявленные в Карточке, являются единственно действительными вплоть до представления в Банк новой Карточки с приложением документов, подтверждающих правомочия лиц на распоряжение счетом.

4.2.6. В дополнение к лицам, указанным в Карточке, право распоряжения счетом временно может быть предоставлено иным лицам с оформлением временной Карточки и с представлением соответствующей доверенности и/или приказа в соответствии с требованиями Банка.

4.2.7. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение счетом заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.2.8. В случае, когда учредительные или иные документы Клиента, представленные последним в Банк, противоречат действующему законодательству РФ, стороны руководствуются законодательством РФ.

4.2.9. Порядок и основания применения условий, указанных в п.4.2.2. настоящего Положения, определяются Банком.

4.3. Распоряжения о переводе, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата

4.3.1. Перевод денежных средств по счету Клиента осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиента, оформленных в виде расчетных документов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Положением и Договором «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи». Распоряжения предоставляются Клиентом на бумажном носителе или в электронном виде.

В случае, если Распоряжения Клиента направляются в Банк и принимаются Банком к исполнению исключительно в электронном виде, Банк и Клиент заключают Соглашение к Договору банковского счета о сочетании электронных подписей лиц, наделенных правом подписи, заключенным

между Банком и Клиентом.

4.3.2. При получении распоряжений на бумажном носителе Банк должен с разумной тщательностью проверить их по внешним признакам на предмет соответствия подписей Уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк документе, образцам, содержащимся в Карточке.

4.3.3. Распоряжения Клиента, не соответствующие законодательству РФ, нормативным актам Банка России и настоящему Положению, либо распоряжения, изготовленные на бумажном носителе и содержащие исправления, помарки и подчистки, а также имеющие расхождения по внешним признакам - образцам подписей и оттиска печати, имеющихся в Карточке, Банком к исполнению не принимаются.

4.3.4. Клиент вправе отозвать свои распоряжения (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои распоряжения (платежные требования и инкассовые поручения), принятые, но не исполненные банком плательщика до наступления безотзывности.

Частичный отзыв распоряжений не допускается.

Отзыв распоряжений производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка получателя. Заявление подписывается лицом, имеющим право подписи расчетных документов, чья подпись скрепляется оттиском печати. Данное заявление может быть направлено в Банк с использованием Корпоративной ИС, либо путем обращения в Контакт-центр Банка по телефонным каналам информационного обмена в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Положения.

4.3.5. Любые действия по исполнению договора банковского счета со стороны Клиента (предоставление расчетных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) производятся только с участием Уполномоченных лиц и Представителей Клиента.

4.4. Порядок и сроки осуществления операций с денежными средствами.

4.4.1. Зачисление денежных средств, поступающих на счет Клиента, производится не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Банк проводит зачисление денежных средств на счет Клиента только при наличии соответствующего расчетного документа (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, другие расчетные документы).

Банк осуществляет зачисление денежных средств на счет Клиента при совпадении в совокупности двух реквизитов расчетного документа — номера счета Клиента и его наименования, также Банк имеет право для дополнительной проверки использовать реквизит «ИНН получателя».

Если наименование получателя и/или номер его счета не соответствует документам, предоставленным Клиентом при заключении Договора банковского счета (в том числе при предоставлении последующих изменений), в том числе в случаях правопреемства, а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение пяти рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.4.2. При приеме расчетных документов для списания денежных средств со Счета Клиента Банк осуществляет :

- контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Списание денежных средств производится при положительном результате всех указанных элементов контроля.

4.4.2.1. При списании денежных средств их достаточность определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию и (или) зачислению на банковский счет Клиента по расчетным документам, принятым к исполнению и не исполненным до момента определения достаточности денежных средств;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- сумм зарезервированных денежных средств для оплаты услуг Банка в порядке,

предусмотренном п. 8.11. настоящего Положения;

- иных сумм денежных средств и/или документов в соответствии с законодательством РФ или настоящим Положением.

При определении достаточности денежных средств сумма зарезервированных в порядке, предусмотренном п. 8.11. настоящего Положения, денежных средств, не учитывается при исполнении Банком распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств, установленной законодательством РФ, и распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ.

4.4.2.2. Контроль достаточности денежных средств проводится Банком многократно.

4.4.2.3. При недостаточности денежных средств на счете после осуществления контроля достаточности распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту (либо отправителям распоряжений) не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством РФ;

- распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством РФ;

- распоряжений получателей средств при наличии в Банке заранее данного акцепта Клиента, в том числе распоряжений Банка о списании денежных средств в счет погашения задолженности перед Банком по иным договорам (кредитным, договорам поручительства, банковской гарантии и пр.).

4.4.3. Списание денежных средств со Счета по распоряжениям Клиента (отправителя распоряжения) осуществляется в пределах остатка средств на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк Распоряжения в порядке очередности, установленной законодательством РФ, с учетом соблюдения последовательности поступления документов в Банк.

4.4.4. Списание денежных средств со Счета по распоряжениям Клиента, поступившим в Банк в электронной форме, осуществляется в соответствии с публикуемым на информационном сайте Банка Регламентом обработки электронных документов, поступивших посредством системы удаленного доступа «Банк-Директ» от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

4.4.5. При совершении операции по списанию денежных средств в случае несовпадения валюты Счета и валюты перевода конвертация осуществляется по установленному Банком курсу.

4.4.6. Принятые к исполнению распоряжения, полная оплата которых невозможна после проведения многократного контроля достаточности денежных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в банк, помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения их в сроки и в порядке очередности списания денежных средств, установленными законодательством РФ. При недостаточности средств для полного исполнения распоряжения Банк применяет его частичное исполнение по мере поступления денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления. При этом на сумму частичного перечисления Банком составляется платежный ордер.

4.5. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента прекращаются с момента их списания с корреспондентского счета Банка.

5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

5.1. Расчеты инкассовыми поручениями и в форме прямого дебетования (далее – расчеты платежными требованиями).

5.1.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

5.1.2. Банк, принимая платежные требования и инкассовые поручения в целях получения платежа, берет на себя обязательство не позднее следующего рабочего дня отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Положения.

Банк не принимает от Клиента и не составляет платежные требования на общую сумму с реестром.

5.1.3. Банк, принимая платежные требования и инкассовые поручения в целях осуществления платежа, исполняет их с учетом норм законодательства РФ, нормативных актов Банка России и

банковских правил.

Платежные требования и инкассовые поручения могут быть предъявлены в Банк непосредственно получателем средств (представителем получателя средств, имеющего на это соответствующую доверенность), при этом наличие реестра переданных документов, заверенного банком получателя, и отметок банка получателя не менее чем на двух экземплярах расчетных документов, предъявленных на бумажных носителях, обязательны.

Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях и инкассовых поручениях, предъявленных для взыскания денежных средств со счета Клиента в порядке, предусмотренном п. 4.1.2. настоящего Положения.

5.1.4. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика. Заранее данный акцепт плательщика может быть предоставлен Клиентом в распоряжении или дополнительном соглашении к договору банковского счета, заключаемому между Банком и Клиентом, содержащем сведения о кредиторах (получателях средств), которые имеют такое право, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер).

Расчеты платежными требованиями, по которым отсутствует заранее данный акцепт плательщика, осуществляются на условиях расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.

5.1.5. При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, в случае неполучения Банком в срок, установленный основным договором между Клиентом и получателем денежных средств, акцепта от плательщика, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании указания на срок для акцепта, сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней. При указании в платежном требовании срока для акцепта, превышающего 5 (пять) рабочих дней, платежные требования подлежат возврату без исполнения.

5.1.6. Клиент вправе предоставлять своим контрагентам право списания денежных средств со своего счета в Банке. Право получателя средств предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента должно быть предусмотрено соответствующим дополнительным соглашением к договору банковского счета, содержащем сведения о кредиторах (получателях средств), которые имеют такое право, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер).

5.1.7. Банк отказывает в оплате платежных требований с заранее данным акцептом и инкассовых поручений, выставленных к счету Клиента, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной п.5.1.4. и п.5.1.6. настоящего Положения, и соответствующего дополнительного соглашения к договору банковского счета.

При отсутствии у Банка информации, предусмотренной п.5.1.4. настоящего Положения, оплата выставленных к счету Клиента платежных требований, оплачиваемых на условиях заранее данного акцепта плательщика, осуществляется в порядке предварительного акцепта. При этом применяются правила, установленные п.5.1.5. настоящего Положения относительно оплаты платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика.

5.1.8. Распоряжения, поступившие к счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

5.2. Ведение счета с использованием Корпоративной информационной системы

5.2.1. При заключении Договора банковского счета Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о состоянии его счета, а также осуществлять распоряжение находящимися на Счете денежными средствами с использованием Корпоративной ИС, и другими способами.

5.2.2. Для получения указанных в п. 5.2.1 настоящего Положения услуг Клиент обязан иметь необходимое оборудование, отвечающее требованиям Банка, должен установить соответствующее программное обеспечение и заключить Договор «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи».

5.2.3. Оплата ведения счета с использованием Корпоративной ИС осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

5.2.4. Отношения сторон, возникшие в соответствии с п. 5.2.1 настоящего Положения, регулируются соответствующим договором.

5.2.5. Порядок получения информации по Счету, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием Корпоративной ИС, порядок работы с программным обеспечением, указанным в п. 5.2.2. настоящего Положения, а также иные условия, касающиеся дополнительных прав и обязанностей Сторон, включая условия о конфиденциальности и безопасности, регулируются правилами, устанавливаемыми Банком в одностороннем порядке, и

являющимися обязательными для исполнения Клиентом.

5.2.6. Банк оставляет за собой право отказать в приеме распоряжений на проведение операций по счету при нарушении Клиентом законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Положения.

5.2.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи», а также в совершении операций с использованием Корпоративной ИС в случае выявления в отношении Клиента фактов нарушения им требований законодательства РФ.

5.2.8. Банк вправе полностью или частично ограничить доступ Клиента к Корпоративной ИС при наличии непогашенной в течение 15 (пятнадцати) календарных дней задолженности Клиента по оплате услуг Банка.

5.3. Банк может осуществлять платежи со счета Клиента при отсутствии (недостаточности) денежных средств на счете Клиента (кредитование счета).

Отношения Банка и Клиента по кредитованию счета регулируются отдельными соглашениями сторон.

5.3.1. В случае если кредитование счета происходит без заключения соответствующего соглашения (несанкционированно), а равно в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента, отношения сторон регулируются законодательством РФ с учетом следующих особенностей:

5.3.1.1. Клиент предоставляет Банку согласие на списание задолженности, связанной с несанкционированным кредитованием счета, в порядке, предусмотренном п.8.5. настоящего Положения;

5.3.1.2. Окончание срока кредита определяется моментом востребования его Банком;

5.3.1.3. Востребование кредита может быть осуществлено путем списания задолженности в порядке, предусмотренном п.8.5. настоящего Положения ;

5.3.1.4. Проценты по кредиту начисляются в следующем порядке:

- В случае, если кредитные отношения возникают в связи с невозвратом Банку ошибочно зачисленных денежных средств, проценты начисляются со дня, следующего за днем сообщения Клиента об ошибочно зачисленных денежных средствах;

- При отсутствии сообщения Клиента об ошибочно зачисленных денежных средствах, проценты начисляются со дня, следующего за днем получения Клиентом требования Банка о возврате ошибочно зачисленных денежных средств.

5.3.1.5. Ставка по кредиту устанавливается в размере удвоенного значения ключевой ставки Банка России.

5.4. Иные операции.

5.4.1. Отдельными соглашениями сторон могут предусматриваться особенности совершения определенных операций по счету Клиента. В любом случае такие соглашения должны соответствовать настоящему Положению.

6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

6.2. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в следующем порядке.

6.2.1. Выдача наличных денежных средств производится только в пределах остатка денежных средств на Счете.

6.2.2. Для получения наличных денежных средств Клиент представляет в Банк документы на получение наличных денежных средств (чеки, иные документы, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России), содержащие сведения о цели получения наличных денежных средств.

6.2.3. Наличные денежные средства выдаются денежными знаками того достоинства, которые имеются в данный момент в Банке.

6.3. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.4. В случае, если заключение Договора банковского счета и открытие Счета осуществляется без предоставления Карточки, операции по внесению на Счет и получению наличных денежных средств со Счета осуществляются исключительно с использованием Корпоративной карты.

7. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ТЕЛЕФОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА «НЕЙВА» ООО»

7.1. Банк оказывает Клиенту услугу «Телефонное обслуживание клиентов БАНКА «НЕЙВА»

ООО» (далее - Услуга) в части предоставления по телефонным каналам связи в устном виде следующей информации по Счету (Счетам) (далее — Информация):

7.1.1. Ответы на запросы об установленных лимитах по Корпоративной карте.

7.1.2. Ответы на запросы о готовности выпущенной Корпоративной карты и местонахождении ВСП Банка, в котором можно её получить.

7.1.3. Прием и регистрация устного обращения о спорной операции в банкомате Банка.

7.1.4. Ответы на запросы о поступивших к счету документах, содержащих решение компетентного органа об ограничении прав Клиента по распоряжению денежными средствами, размещенными на Счете (арест денежных средств, приостановление/прекращение операций) (только после их исполнения Банком).

7.1.5. Ответы на запросы об остатке денежных средств на Счете на конкретную дату, зачислении денежных средств на Счет и списании денежных средств со Счета.

7.1.6. Ответы на запросы об одобрении/отклонении операции, о действующих статусах распоряжений Клиента, в том числе распоряжений, находящихся на дополнительном контроле, о необходимости предоставления документов, являющихся основанием для осуществления платежа.

7.1.7. Ответы на запросы о распоряжениях, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, находящихся в очереди документов, ожидающих акцепта для оплаты, разрешения на проведение операций.

7.1.8. Ответы на запросы о судьбе исполненных распоряжений Клиента, возврате денежных средств на счет.

7.1.9. Ответы на запросы о розыске поступающих Клиенту платежей, находящихся на счете невыясненных поступлений.

7.1.10. Блокирование Корпоративных карт.

7.1.11. Отмена блокирования Корпоративных карт.

7.1.12. Изменение лимитов по Корпоративным картам, лимитов на проведение платежей (в сторону уменьшения).

7.1.13. Блокирование доступа в Корпоративную ИС.

7.1.14. Отзыв распоряжения Клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.2. Для получения представляемой в рамках настоящего Положения Информации Клиент обращается в Контакт-центр по единому телефонному номеру Банка 8-800-7000-213 (исходящий вызов по России не тарифицируется и осуществляется без взимания платы), либо по городским телефонным номерам ВСП Банка, указанным на информационном сайте Банка.

7.3. Услуга оказывается Банком исключительно в целях оперативного получения Клиентом Информации. Полученная Клиентом Информация не может рассматриваться как сведения, имеющие равную юридическую силу, по сравнению со сведениями, предоставленными Клиенту на бумажном носителе.

7.4. Клиент подтверждает, что полностью осознает, что телефонные каналы информационного обмена являются открытыми каналами связи и не могут в полной мере обеспечить сохранность и конфиденциальность передаваемых по ним сведений.

7.5. Информация, предоставляемая Банком Клиенту, актуальна и действительна только в момент ее предоставления.

7.6. Банк оказывает услуги по предоставлению Информации Клиенту только при передаче Клиентом в Банк и однозначном совпадении с имеющимися у Банка данными следующих сведений, позволяющих Банку провести процедуру аутентификации уполномоченного лица Клиента, или его Представителя:

7.6.1. Личные данные уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента - фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения.

7.6.2. Данные документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации.

7.6.3. Кодовый вопрос и ответ, указанные Уполномоченным лицом Клиента в ВСП Банка при подключении к Корпоративной ИС, и/или при выпуске Корпоративной карты. В случае отсутствия у Уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента данной Информации услуга не предоставляется.

7.6.4. Автоматическое распознавание Клиента по номеру телефона. Номер телефона, с которого осуществляет звонок Уполномоченное лицо Клиента/Представитель Клиента, должен быть зафиксирован в информационной банковской системе.

7.7. При невозможности осуществления процедуры аутентификации Клиента/Представителя

Клиента способом, указанным в пункте 7.6. настоящего Положения, Банк вправе осуществить аутентификацию с использованием проверочных вопросов, при этом Банк вправе осуществить телефонный звонок по контактному номеру Клиента для дополнительного подтверждения поступивших в Банк устных запросов Клиента.

7.8. Банк имеет право отказать Уполномоченному лицу Клиента/Представителю Клиента в предоставлении Информации без объяснения причин в случае наличия одного или нескольких из ниже перечисленных обстоятельств:

7.8.1. Помех в телефонной линии, не позволяющих однозначно идентифицировать Клиента, его Представителя.

7.8.2. Ошибок в предоставлении Уполномоченным лицом Клиента, Представителем Клиента одного или нескольких сведений.

7.8.3. Неопределения или несовпадения номера телефона, с которого осуществляется запрос, с номером телефона Клиента, зафиксированном в информационной банковской системе.

7.8.4. В иных случаях, при которых у Банка могут возникнуть сомнения относительно наличия соответствующих полномочий у лица, запрашивающего Информацию от имени Клиента.

7.8.5. В случае если у Клиента отсутствуют открытые в Банке счета.

7.8.6. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.9. Услуга может быть оказана Банком и Информация Клиенту предоставлена круглосуточно.

7.10. При обращении Клиента, его Представителя, с целью получения Информации, дата, время звонка, факт аутентификации Клиента/Представителя, а также содержание устного поручения Уполномоченного лица Клиента/Представителя, Банком осуществляется аудиозапись. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Уполномоченным лицом Клиентом, Представителем Клиента и использовать ее при разрешении спорных ситуаций в качестве доказательства.

7.11. Подключение к услуге и ее предоставление осуществляется без взимания платы.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Стоимость и сроки оплаты услуг Банка определяются Тарифами Банка. Тарифы Банка размещаются в местах обслуживания клиентов и на информационном сайте Банка.

8.2. Банк вправе устанавливать и изменять стоимость услуг и сроки оплаты в одностороннем порядке, путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Тарифы Банка.

8.3. В случае увеличения стоимости и/или сроков оплаты услуг Банк обязуется не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений довести до сведения Клиента новые Тарифы Банка. Объявления об изменении Тарифов размещаются в местах обслуживания клиентов Банка и на информационном сайте Банка. В случае уменьшения размера стоимости услуг предварительное уведомление Клиентов не является обязательным.

8.4. Клиент обязан регулярно знакомиться с Тарифами Банка.

8.5. Клиент, присоединением к настоящему Положению, предоставляет Банку согласие на списание путем выставления инкассового поручения, платежного требования с заранее данным акцептом плательщика со своих счетов в валюте РФ, открытых в других банках, а также вышеуказанными способами и банковским ордером с любых счетов Клиента в Банке:

8.5.1. денежных средств, зачисленных ошибочно, независимо от даты зачисления;

8.5.2. денежных средств в счет оплаты комиссий, услуг и расходов Банка (в том числе почтовых, телеграфных и иных расходов);

8.5.3. денежных средств в счет погашения пеней, штрафов и иных задолженностей Клиента перед Банком, в том числе, вытекающих из заключенных кредитных договоров, договоров поручительства, предоставленных банковских гарантий, оказанных услуг и т.д.;

8.5.4. задолженности Клиента-индивидуального предпринимателя, или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, возникающей в связи с неисполнением его обязанности по оплате задолженности перед Банком за совершение операций по открытому в Банке текущему счету физического лица;

8.5.5. задолженности, возникающей из иных заключенных между Банком и Клиентом договоров.

8.6. Отказ Клиента от заранее данного акцепта плательщика, а равно его отзыв не допускаются.

8.7. При исполнении требования Банка о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта плательщика допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

8.8. Клиент может самостоятельно произвести оплату услуг Банка со Счетов в Банке, со счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

8.9. За услуги, не указанные в Тарифах Банка, но которые были необходимы в целях

выполнения поручения Клиента (в том числе для наиболее качественного и оптимального выполнения поручения Клиента), Банк вправе установить и списать со счетов Клиента соответствующее вознаграждение.

Размер и порядок оплаты расходов Банка, необходимых в целях выполнения отдельных поручений Клиента и не предусмотренных Тарифом Банка, устанавливается отдельным соглашением сторон.

8.10. Клиент, присоединением к настоящему Положению, дает Банку поручение на продажу валюты и предоставляет Банку право в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете, осуществлять продажу иностранной валюты с текущих валютных счетов, открытых в Банке, и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств в рублях в погашение обязательств Клиента перед Банком в соответствии с законодательством РФ. При этом продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка России на дату проведения операции, если иное не предусмотрено иными договорами с Клиентом.

8.11. Списание суммы ежемесячной банковской комиссии за ведение счета осуществляется в начале расчетного периода (месяца) и производится в следующем порядке:

8.11.1. В первый календарный день каждого расчетного периода (месяца) на Счете Клиента резервируются денежные средства в размере стоимости ежемесячного обслуживания в соответствии с выбранным Клиентом пакетом обслуживания согласно Тарифов Банка.

8.11.2. При совершении в расчетном периоде первой операции по зачислению или списанию денежных средств со Счета, резерв снимается и формируется распоряжение Банка о списании банковской комиссии, которое направляется на контроль достаточности денежных средств в порядке, предусмотренном настоящим Положением

8.11.3. При отсутствии в расчетном периоде операций по Счету, сумма резерва переносится на следующий расчетный период.

8.12. Клиент обязуется при закрытии расчетного счета произвести оплату услуг Банка.

8.13. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются и не уплачиваются, за исключением случаев, установленных Тарифами Банка или соглашением сторон.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк и Клиент несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ и настоящим Положением.

9.2. При просрочке оплаты либо неоплате услуг Банк вправе начислить и удержать с Клиента пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

9.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления распоряжений.

9.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подготовленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, настоящим Положением и соответствующим договором с Банком, регулирующим порядок использования Корпоративной ИС, процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.5. Банк имеет право отказать в совершении перевода денежных средств и кассовых операций или приостановить их, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, при нарушении Клиентом законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Положения.

9.6. При несвоевременном осуществлении операций по Счету, отказе в осуществлении операций по основаниям, изложенным в пп. 4.1.7., 4.2.7., 5.1.7., 5.2.6., 5.2.7., 5.2.8., 9.5. настоящего Положения, Банк не несет ответственности за задержку осуществления платежей и отказ в осуществлении операций, а также за все негативные последствия, которые в связи с этим могут произойти.

9.7. Банк не несет ответственность за недостачу денежных средств, выданных Банком, выявленную при пересчете денежной наличности вне кассового помещения Банка и без его представителей.

9.8 В случае выявления Банком в результате проверки факта отсутствия органа или Представителя Клиента-юридического лица по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц или по его фактическому адресу, Банк вправе начислить и удержать с Клиента штраф в размере, определяемом Тарифами Банка.

9.9. Банк вправе начислить и удержать с Клиента комиссию в установленном Тарифами Банка размере за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием Счета Клиента в случае

нарушения Клиентом настоящего Положения, выразившегося в непредоставлении (или предоставлении не в полном объеме) Клиентом документов и/или информации, запрошенных Банком при реализации своих полномочий, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г.

9.10. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов, информирующих Банк о наступивших обстоятельствах, указанных в пунктах 3.5., 3.6. настоящего Положения, а также в случае, если неисполнение Клиентом указанных в пунктах 3.5., 3.6. настоящего Положения обязанностей повлекло направление Банком отчетности в надзорные/уполномоченные органы, содержащей устаревшие/неактуальные сведения о Клиенте, в том числе отчетности, направляемой в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

9.11. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»), к которым относятся стихийные бедствия, пожары, аварии, забастовки, массовые беспорядки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих исполнению Сторонами своих обязанностей по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

10. ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ И ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ИНЫЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Клиент присоединяется к настоящему Положению с момента заключения Договора банковского счета.

10.2. Изменения и дополнения в настоящее Положение производятся Банком в одностороннем порядке и вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня размещения Положения в новой редакции на информационном сайте Банка. Клиент уведомляется о внесении изменений и/или дополнений в настоящее Положение не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений и/или дополнений в силу путем размещения соответствующих объявлений в ВСП и на информационном сайте Банка.

10.3. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время на основании письменного Заявления.

10.3.1. В заявлении Клиента о расторжении договора банковского счета должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения договора и реквизиты банковского счета для перечисления остатка денежных средств.

10.3.2. Одновременно с представлением заявления Клиент возвращает Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных чеков.

10.4. В случае, если Карточка Клиентом не предоставлялась, Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время на основании Заявления, подписанного электронной подписью Уполномоченного лица Клиента в Корпоративной ИС.

10.5. Договор банковского счета может быть расторгнут в судебном порядке по требованию Банка в следующих случаях:

10.5.1. Когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется менее 100 (ста) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом ;

10.5.2. В случае отсутствия операций по Счету в течение года.

10.6. Во внесудебном порядке договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

10.6.2. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с дополнительным соглашением к Договору банковского счета, операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств на другой счет Клиента.

10.6.3. Если в течение срока, указанного в п. 10.6.1. настоящего Положения, Клиент не обратится за получением денежных средств или от него не поступят указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, то Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

10.7. Действие п. 5.2 настоящего Положения подлежит немедленному прекращению в случае издания нормативно-правовых актов, ограничивающих или запрещающих применение аналогов собственноручной подписи, вводящих дополнительные технические или любые иные требования до момента приведения указанных разделов в соответствие с данными нормативно-правовыми актами.

10.8. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору банковского счета иным лицам без письменного согласия Банка. Банк вправе уступить права требования по Договору банковского счета иным лицам без согласия Клиента.

10.9. Стороны гарантируют соблюдение конфиденциальности в период действия договора банковского счета и после его прекращения.

10.10. В случаях, не предусмотренных настоящим Положением, стороны руководствуются законодательством РФ.

10.11. Настоящее Положение является общедоступным, размещается на информационном сайте Банка и может быть предоставлено Клиенту по его требованию на бумажном носителе.

10.12. Все спорные вопросы по настоящему Положению подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения претензии. Если в ответе на претензию не выражено согласие с предъявляемыми требованиями и не содержится предложение о порядке разрешения спорного вопроса заявитель претензии вправе по истечении десяти календарных дней после получения ответа обратиться в суд.

10.13. Все споры, вытекающие из настоящего Положения, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.