

**Правила открытия и ведения счетов юридических лиц – резидентов/ нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ЭКСИ-Банк (АО)**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила открытия и ведения счетов юридических лиц – резидентов/ нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, (далее по тексту – КЛИЕНТЫ) в ЭКСИ-Банк (АО) (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок и условия открытия и обслуживания банковских счетов КЛИЕНТА в ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОМ БАНКЕ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – Банк). Все Счета КЛИЕНТА, открытые в рамках настоящих Правил, подчиняются их условиям.

1.2. Настоящие Правила являются документом БАНКА, и могут быть приняты КЛИЕНТОМ путем присоединения к ним в целом в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.3. КЛИЕНТ в целях открытия и обслуживания в БАНКЕ банковских счетов присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции путем предоставления в БАНК надлежаще оформленного Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме БАНКА (далее по тексту – Заявление о присоединении, Заявление). Заявление о присоединении к настоящим Правилам является офертой КЛИЕНТА БАНКУ заключить Договор банковского счета (Далее по тексту Правил - Договор).

1.3.1. В случае если между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ ранее был заключен двухсторонний «Договор банковского счета», КЛИЕНТ подтверждает согласие (акцепт) открытия и обслуживания банковских счетов на условиях настоящей редакции Правил путем представления в БАНК Заявления о присоединении к настоящим Правилам, в электронном виде, посредством действующей системы ДБО "БАНК-КЛИЕНТ" ЭКСИ-Банк (АО), подписанное действующей электронной подписью КЛИЕНТА. С дальнейшим предоставлением оригинала Заявления о присоединении на бумажном носителе в отделение Банка, в срок не более одного календарного месяца, с даты направления Заявления посредством действующей системы ДБО "БАНК-КЛИЕНТ" ЭКСИ-Банк (АО).

С даты предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК Заявления о присоединении (указанной в отметке БАНКА) редакция ранее заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора считается измененной: Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

1.4. БАНК не позднее следующего рабочего дня после предоставления КЛИЕНТОМ Заявления и всех необходимых для открытия счета документов предоставляет Клиенту акцепт оферты (п.п.1.5,1.7, 2.1.1 Правил). Отсутствие акцепта БАНКА, предоставленного в порядке, предусмотренном п. п. 1.5,1.7, 2.1.1 Правил, является отказом БАНКА от заключения Договора.

1.5. БАНК в соответствии с указанным в п. п. 1.3 настоящих Правил Заявлением открывает КЛИЕНТУ банковские счета (далее по тексту – Счета) и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счета денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счетам, предусмотренные для Счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также заключенными с Банком Договорами.

1.6. Открытие КЛИЕНТУ дополнительных (новых) банковских счетов при наличии заключенного с БАНКОМ Договора и открытых ранее банковских счетов БАНК производит на основании оформленного КЛИЕНТОМ Заявления<sup>1</sup>. Указанное Заявление может быть передано в

---

<sup>1</sup> Иные документы для открытия второго и последующего банковского Счета, указанные в перечнях документов для открытия банковского Счета, размещенных на сайте БАНКА в сети Интернет <https://www.exibank.ru> (при необходимости) предоставляются в БАНК на бумажном носителе

БАНК как на бумажном носителе, так и по электронной системе дистанционного банковского обслуживания.

1.7. Договор банковского счета считается заключенным с момента поступления на адрес электронной почты Руководителя/Уполномоченного представителя Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, электронного сообщения БАНКА об открытии банковского счета. Уведомление БАНКА об открытии банковского счета должно быть направлено не позднее даты открытия соответствующего счета.

1.8. Право подписи документов на бумажном носителе, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, имеют лица, образцы подписей которых содержатся в Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Если КЛИЕНТ при открытии Счета не представил в БАНК Карточку с образцами подписей и оттиска печати, распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. Клиент самостоятельно определяет необходимость предоставления в Банк Карточки с образцами подписей и оттиска печати для открытия Счета.

1.9. Прием БАНКОМ документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, на бумажном носителе (в том числе в случае реализации права БАНКА, указанного в п.2.2.9., выдача денежных чековых книжек и выдача наличных денег по денежному чеку осуществляется при наличии в БАНКЕ предоставленной КЛИЕНТОМ Карточки с образцами подписей и оттиска печати, документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке, и иных документов в соответствии с установленными Банком требованиями.

1.10. В случае, если в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой КЛИЕНТОМ в БАНК для открытия Счета, указано одно лицо, наделенное правом подписи в целях подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА (единоличный исполнительный орган КЛИЕНТА либо иной сотрудник (работник) КЛИЕНТА, наделенный правом подписи), документы, содержащие распоряжение КЛИЕНТА, принимаются БАНКОМ к исполнению при наличии в таких документах подписи лица, указанного в Карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА.

## **2. Права и обязанности БАНКА**

### **2.1. БАНК обязуется:**

2.1.1. Открыть КЛИЕНТУ Счета в течение следующего рабочего дня с даты принятия Заявления Банком при условии предоставления всех необходимых для открытия счета документов, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам для Счетов данного вида;

2.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с настоящими Правилами, а также комплекс услуг, связанных с обслуживанием Счета в соответствии с Тарифами на услуги, оказываемые клиентам ЭКСИ-Банк (АО) (далее по тексту – Тарифы);

2.1.3. Ежедневно не позднее дня, следующего за днем совершения операций, предоставлять выписку о проведении операций по счету/счетам КЛИЕНТА в БАНКЕ.

В случае заключения договора о дистанционном банковском обслуживании выписка предоставляется в электронном виде, а на бумажном носителе – только по требованию Клиента.

2.1.4. Списывать денежные средства со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения и согласия по решению суда, а также в случаях и в порядке, установленных законом или договором между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.1.5. При изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов, других средств связи, платежных и иных реквизитов извещать КЛИЕНТА в возможно короткий срок путем размещения информации об этом в местах обслуживания КЛИЕНТОВ и на сайте БАНКА в сети Интернет.

2.1.6. Уведомить Клиента в случае отказа в проведении операций, осуществляемых КЛИЕНТОМ по Счету, в соответствии с п.2.2.6 Правил, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней

с даты принятия решения путем направления уведомления по электронной системе дистанционного банковского обслуживания либо на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении (по выбору Банка), с указанием в нем даты и причины принятия соответствующего решения.

## **2.2. БАНК вправе:**

2.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в заключении Договора, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, уведомив об этом КЛИЕНТА, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения, на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении (по выбору Банка), с указанием в нем даты и причины принятия соответствующего решения.

2.2.2. Списывать со Счета КЛИЕНТА без его дополнительных распоряжений денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА, плату за проведение операций по Счету, а также любые суммы, причитающиеся БАНКУ по любым договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, по которым КЛИЕНТОМ предоставлено БАНКУ право списания денежных средств;

2.2.3. Списывать денежные средства со Счета КЛИЕНТА по инкассовому поручению, выставленному к Счету КЛИЕНТА на основании договора, заключенного КЛИЕНТОМ со своим контрагентом. При этом КЛИЕНТ обязан предоставить БАНКУ в форме письма сведения о получателе денежных средств, который имеет право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

Отсутствие указанных сведений является основанием для отказа БАНКОМ в оплате инкассового поручения, выставленного к Счету КЛИЕНТА на основании основного договора (для банковских Счетов, открытых в валюте Российской Федерации);

2.2.4. Списывать денежные средства со Счета КЛИЕНТА в оплату платежных требований, предъявленных к Счету на основании договора, заключенного КЛИЕНТОМ с получателем средств, в случае предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ в письменной форме заранее данного акцепта на оплату указанных расчетных документов.

При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта или невозможности их проверки БАНК запрашивает акцепт КЛИЕНТА. При этом расчеты осуществляются в порядке, установленном для расчетов платежными требованиями, по которым отсутствует заранее данный акцепт плательщика.

2.2.5. Требовать от КЛИЕНТА в рамках осуществления требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставления в срок, указанный БАНКОМ, документов, связанных с проведением КЛИЕНТОМ банковских операций, с осуществляемой КЛИЕНТОМ финансово-хозяйственной деятельностью, и иных документов и сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.6. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции, в том числе, в совершении операции на основании распоряжения клиента, при что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников БАНКА, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.7. Отказать КЛИЕНТУ в выполнении распоряжения о совершении операции, в случае нарушения порядка оформления расчетных и кассовых документов, а также в случае, если сумма поручений КЛИЕНТА, включая сумму комиссии БАНКА, превышает сумму остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

2.2.8. В целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в качестве мер предупредительного характера отказать Клиенту в предоставлении услуг с использованием технологии дистанционного доступа.

2.2.9. При выявлении подозрительных операций, осуществляемых КЛИЕНТОМ по Счету, а также в случае непредставления или отказа КЛИЕНТА от предоставления БАНКУ документов, запрашиваемых в соответствии с п.2.2.5 Правил, после предварительного предупреждения КЛИЕНТА отказать ему в приеме распоряжений на проведение операций по Счету, в том числе в приеме от него распоряжений о совершении операции по счету вклада (депозита), направленных в БАНК с использованием технологии дистанционного доступа, подписанных аналогом собственноручной подписи. В этом случае КЛИЕНТ вправе направлять в БАНК надлежащим образом оформленные расчетные документы, документы на открытие вклада (депозита) на бумажном носителе.

2.2.10. Отказать КЛИЕНТУ в исполнении его распоряжения о перечислении со Счета денежных средств или выдаче наличных денег, в случае если распоряжение дано на совершение операций, не предусмотренных условиями настоящих Правил.

2.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила и/или в Тарифы с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу указанных изменений путем размещения соответствующей информации на сайте БАНКА в сети Интернет.

2.2.12. В случае принятия ограничительных мер (санкций) в отношении БАНКА со стороны иностранных государств и (или) международных организаций, в результате которых становится невозможным проведение БАНКОМ операций по Счету КЛИЕНТА в иностранной валюте, в том числе по причине ограничения прав БАНКА по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах БАНКА в иностранной валюте в других кредитных организациях:

- БАНК вправе без дополнительного уведомления приостановить осуществление операций по Счету КЛИЕНТА в иностранной валюте до отмены соответствующих ограничений (санкций), введенных в отношении БАНКА;

- БАНК не несет ответственности за убытки, имущественные потери и/или иные неблагоприятные последствия для КЛИЕНТА, связанные с невозможностью осуществления каких-либо операций по Счету КЛИЕНТА в иностранной валюте и их приостановлением со стороны БАНКА.

### **3. Права и обязанности КЛИЕНТА**

#### **3.1. КЛИЕНТ вправе:**

3.1.1. Получать комплекс банковских услуг, предусмотренных Тарифами Банка на условиях, указанных в п.2.1.2 настоящих Правил, в соответствии с заключенным с БАНКОМ Договором.

3.1.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.3. Представлять в БАНК запросы, касающиеся расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА;

3.1.4. Получать выписки по Счету;

3.1.5. Давать БАНКУ распоряжения (предоставлять заранее данный акцепт) о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц (для банковских Счетов, открытых в валюте Российской Федерации).

3.1.6. Отозвать распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету до наступления их безотзывности, на основании заявления об отзыве, представленного отправителем распоряжения в БАНК в электронном виде или на бумажном носителе.

### **3.2. КЛИЕНТ обязуется:**

3.2.1. Письменно сообщать БАНКУ в течение 10 (Десяти) дней после получения выписки о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

3.2.2. Соблюдать требования БАНКА, предъявляемые к оформлению расчетных и кассовых документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, банковскими правилами.

3.2.3. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

3.2.4. Действовать к своей выгоде и за свой счет. В иных случаях или при изменившихся обстоятельствах КЛИЕНТ самостоятельно, незамедлительно, письменно обязан проинформировать о своих действиях к выгоде третьих лиц, предоставив сведения о выгодоприобретателях по установленной БАНКОМ форме;

3.2.5. При изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов, других средств связи, платежных и иных реквизитов, при внесении изменений, дополнений в учредительные документы, а также в случае замены или дополнения подписей, досрочного прекращения полномочий, приостановления полномочий единоличного исполнительного органа (органа управления), указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати, и/или составе лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, КЛИЕНТ письменно извещает об этом БАНК в возможно короткий срок и прилагает соответствующие актуальные документы.

В случае дисквалификации лица, которому предоставлено право подписи по распоряжению денежными средствами на Счете, в установленном действующим законодательством порядке, КЛИЕНТ обязуется в максимально короткий срок с момента дисквалификации лица, включенного в Карточку, осуществить замену Карточки, исключив из нее подпись дисквалифицированного лица и отозвать сертификат ключа электронной подписи дисквалифицированного лица в порядке, предусмотренном договором о дистанционном банковском обслуживании.

При не уведомлении либо несвоевременном уведомлении КЛИЕНТОМ БАНКА об изменениях, указанных выше, в том числе при непредставлении соответствующих документов либо предоставлении ненадлежащих оформленных документов, включая Карточку образцов подписей и оттиска печати, а также в случаях несообщения БАНКУ иных сведений об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение настоящего Договора, действия БАНКА по обслуживанию Счета КЛИЕНТА на основании документов и сведений, ранее предоставленных БАНКУ КЛИЕНТОМ, будут считаться надлежаще исполненными. Полномочия лиц, обладающих правом подписи по Счету КЛИЕНТА, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи, признаются подтвержденными (продленными), а все риски возникновения убытков или иных неблагоприятных последствий несет КЛИЕНТ.

## **4. Плата за проведение операций по счету**

4.1. Размер и сроки взимания платы за каждую вид операций устанавливаются в соответствии с Тарифами, утвержденными Единоличным исполнительным органом БАНКА.

4.2. Плата за проведение операций по Счету, а также за осуществление комплекса услуг, связанного с обслуживанием Счета в соответствии с Тарифами, списывается БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со счета, открытого КЛИЕНТУ в БАНКЕ (на основании установленных форм расчетных документов) и в других кредитных организациях (на основании инкассовых поручений), как за проведение каждой отдельной операции, так и за проведение нескольких операций по Счету.

4.3. При отсутствии на Счете КЛИЕНТА на дату взимания БАНКОМ платы за проведение операций по Счету денежных средств в сумме, достаточной для оплаты в полном объеме комиссии за проведение операций по Счету, а также за осуществление комплекса услуг, связанного с обслуживанием Счета в соответствии с Тарифами, БАНК вправе без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА списать плату с любого счета, открытого КЛИЕНТУ в БАНКЕ, а также осуществить при необходимости конверсионную операцию между счетами КЛИЕНТА в иностранной валюте и в валюте долга на сумму комиссии БАНКА за проведение операций по Счету, рассчитанную по курсу Банка России на дату взимания комиссии, и списать со Счета КЛИЕНТА плату за проведение операций по Счету в размере и сроки, установленные Тарифами.

4.4. БАНК имеет право изменять размер платы за проведение операций и сроки ее взимания в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА не менее чем за 2 (Два) рабочих дня. Об указанных изменениях БАНК извещает КЛИЕНТА путем размещения информации в местах обслуживания КЛИЕНТОВ БАНКА, на сайте БАНКА в сети Интернет.

## **5. Особенности проведения валютных операций**

5.1. Предоставление КЛИЕНТОМ БАНКУ документов (в том числе копий документов) и информации в связи с осуществлением валютных операций, а также обмен между БАНКОМ, банком, принявшим на обслуживание контракт (далее – БАНК УК) и КЛИЕНТОМ документами и информацией, связанными с осуществлением КЛИЕНТОМ валютных операций (далее по тексту п. 5 – Сведения), осуществляется посредством передачи как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

5.2. Перечень Сведений:

- уникальный номер контракта, поставленного на учет в БАНКЕ УК;
- документы из досье валютного контроля (контракт с изменениями и дополнениями, ведомость банковского контроля (ВБК) и иные документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, необходимые для проведения валютного контроля) по валютной операции в БАНКЕ или БАНКЕ УК;
- сведений о проведении валютной операции в БАНКЕ и документов по операции (в случае их представления Клиентом в БАНК);

5.3. Передача и получение Сведений БАНКОМ в/из БАНК УК для проведения через счета Клиента, открытые в БАНКЕ и банке учета контракта, валютных операций (как при зачислении, так и при списании денежных средств) по импортным, экспортным контрактам, поставленным на учет в БАНКЕ УК, и иным контрактам, подлежащим валютному контролю в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ранее и далее – контракт), и для учета в БАНКЕ УК сведений о проведенных операциях в БАНКЕ и документов по таким контрактам для осуществления валютного контроля в БАНКЕ УК.

5.4. В случае предоставления КЛИЕНТОМ Сведений в связи с осуществлением валютных операций в БАНК на бумажном носителе, они могут быть переданы либо непосредственно в структурное подразделение БАНКА, в котором осуществляется операционное обслуживание КЛИЕНТА, либо посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). Датой представления документов КЛИЕНТОМ будет считаться дата получения документов БАНКОМ.

5.5. Обмен Сведениями о валютных операциях и переводе денежных средств в электронном виде между БАНКОМ и БАНКОМ УК осуществляется посредством системы электронного документооборота, оператором которой является юридическое лицо зарегистрированное на территории Российской Федерации, являющееся правообладателем системы электронного документооборота и предоставляющее услуги по организации электронного документооборота юридически значимыми документами на основании лицензионного договора. В связи с чем БАНК и БАНК УК имеют право осуществлять передачу (предоставление, доступ) Сведений, операторам систем электронного документооборота.

5.6. КЛИЕНТ обязуется обеспечить наличие надлежащих правовых оснований для передачи Сведений, и подтверждает принятие на себя следующих обязанностей:

- по требованию БАНКА или БАНКА УК течение 3 (трех) рабочих дней с даты доставки Клиенту

соответствующего запроса предоставить в БАНК или БАНК УК соответственно документальное подтверждение соблюдения им условий конфиденциальности, сохранения коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны;

- в том случае, если в связи с нарушением КЛИЕНТОМ указанных выше положений и/или требований законодательства к БАНКУ или БАНКУ УК будут предъявлены претензии со стороны государственных или муниципальных органов, юридических или физических лиц, Клиент обязуется, по первому требованию БАНКА или БАНКА УК, соответственно, немедленно вступить в административный, судебный, арбитражный процесс и/или в соответствующую процедуру урегулирования спора на стороне БАНКА или БАНКА УК, соответственно, и сделать все возможное для защиты БАНКА или БАНКА УК от предъявленных претензий, а в случае неблагоприятного для указанных лиц исхода – возместить понесенные ими и/или их должностными лицами в связи с такими претензиями убытки (в том числе суммы уплаченных штрафов) и судебные расходы и/или расходы, связанные с разрешением спора в арбитраже и/или участием в процедуре урегулирования спора в полном размере.

5.7. Принятые Справки о подтверждающих документах направляются КЛИЕНТУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их принятия БАНКОМ.

5.8. В случае предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК документов на бумажном носителе, экземпляр КЛИЕНТА в указанные выше сроки передается БАНКОМ в то же структурное подразделение БАНКА, в которое документы были предоставлены КЛИЕНТОМ. При этом обязанность БАНКА по передаче КЛИЕНТУ соответствующих документов считается им исполненной с момента обеспечения КЛИЕНТУ возможности получения документов в этом структурном подразделении.

5.9. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на основании письменного заявления КЛИЕНТА осуществлять подготовку сведений о валютных операциях и формировать расчетные документы по валютным операциям.

## **6. Прочие условия**

6.1. Расчетные документы КЛИЕНТА в Российских рублях подлежат исполнению не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, если иной срок не предусмотрен законом и/или изданными в соответствии с ним банковскими правилами. Сроки исполнения расчетных документов в иностранной валюте устанавливаются Единоличным исполнительным органом БАНКА.

6.2. Денежные средства, поступающие в адрес КЛИЕНТА, зачисляются на его Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающего документа, если более короткий срок не предусмотрен отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, при условии полного соответствия реквизитов получателя средств, указанных в подтверждающем документе, реквизитам КЛИЕНТА.

6.3. Платежи со Счета КЛИЕНТА БАНК осуществляет в пределах остатка средств по Счету.

6.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется БАНКОМ на основании должным образом оформленных расчетных документов, представленных на бумажном носителе, а также переданных с использованием технологий дистанционного доступа к банковскому счету (в рамках заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договора о дистанционном банковском обслуживании и подписанных электронной подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом с использованием аналога собственноручной подписи (за исключением случая, предусмотренного п.2.2.9 Правил).

6.5. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, БАНК не уплачивает проценты, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

## **7. Ответственность СТОРОН**

7.1. В случае:

– несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства

имели место по вине БАНКА, КЛИЕНТ вправе потребовать уплаты пени в размере 0,1% от соответствующей суммы денежных средств за каждый день просрочки;

– просрочки оплаты услуг БАНКА, в том числе если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете, БАНК вправе потребовать уплаты пени, установленной в размере 0,1 % от соответствующей суммы долга за каждый день просрочки.

7.2. Начисление пени производится за период невыполнения договорных обязательств после направления СТОРОНЕ, нарушившей свои обязательства, уведомления. При отсутствии упомянутого уведомления обязанности у СТОРОНЫ, нарушившей свои обязательства, по уплате пени не возникает. СТОРОНА вправе не применять предусмотренную Правилами неустойку, используя свое право потребовать уплату процентов за пользование денежными средствами в размере, определенном законом.

## **8. Порядок расторжения Договора и закрытия счета**

8.1. БАНК закрывает Счета КЛИЕНТА, открытые на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам, на основании письменного заявления КЛИЕНТА о закрытии банковского счета, переданного в Банк на бумажном носителе или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

8.2. Договор банковского счета расторгается по инициативе КЛИЕНТА / БАНКА в случае закрытия всех банковских счетов КЛИЕНТА, открытых на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам.

8.3. Договор банковского счета, заключенный на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам, продолжает действовать до момента закрытия последнего счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, открытого на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам.

8.4. В случае закрытия отдельных счетов КЛИЕНТА, заключенных на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам, Договор банковского счета продолжает действовать.

8.5. В случае расторжения Договора и закрытия всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ в течение 5 (Пяти) дней с момента подачи заявления КЛИЕНТ обязан:

- исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ по оплате услуг и полученным кредитам;
- вернуть БАНКУ денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных денежных чеков (для банковских Счетов, открытых в валюте Российской Федерации).

8.6. Остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА по его указанию перечисляется на счет Клиента в Банке или в иной кредитной организации в срок не позднее 7 (Семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

8.7. Договор, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть расторгнут по требованию БАНКА в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.8. При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на всех счетах, открытых в соответствии с настоящими Правилами, и операций по ним, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив КЛИЕНТА об этом одним из следующих способов: путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, путем направления уведомления по системе дистанционного банковского обслуживания, либо на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении (по выбору Банка). Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения (уведомления).

8.9. БАНК вправе в одностороннем порядке принять решение о расторжении Договора с КЛИЕНТОМ в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, уведомив КЛИЕНТА, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, путем направления уведомления по системе дистанционного банковского обслуживания либо на



бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении (по выбору Банка). Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ такого предупреждения (уведомления).

8.10. Расторжение Договора является основанием закрытия Счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ.

## **9. Порядок разрешения споров**

9.1. Все споры по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.