

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 ПАО «МТС-Банк»

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 ПАО «МТС-Банк» (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок и условия открытия и обслуживания банковских счетов КЛИЕНТА Публичным акционерным обществом «МТС-Банк» (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).

1.4. КЛИЕНТ¹ в целях открытия и обслуживания в БАНКЕ банковских счетов в рамках договоров комплексного банковского обслуживания, заключаемых путем присоединения к *Условиям комплексного банковского обслуживания*² (далее по тексту – Условия), присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции и к Условиям путем предоставления в БАНК в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Условиями, надлежаще оформленного Заявления о присоединении с указанием в нем выбранной Программы комплексного банковского обслуживания (далее – Программа обслуживания).

1.5. БАНК не позднее следующего рабочего дня после предоставления КЛИЕНТОМ Заявления и всех необходимых для открытия счета документов предоставляет Клиенту акцепт оферты (п.п.1.6,1.8, 2.1.1 Правил). Отсутствие акцепта БАНКА, предоставленного в порядке, предусмотренном п.п. 1.6,1.8, 2.1.1 Правил, является отказом БАНКА от заключения Договора.

1.6. БАНК в соответствии с указанным в пп.1.3 и 1.4 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.

1.7. Открытие КЛИЕНТУ дополнительных (новых) банковских счетов при наличии заключенного с БАНКОМ Договора и открытых ранее банковских счетов БАНК производит на основании оформленного КЛИЕНТОМ Заявления³. Указанное Заявление может быть передано в

¹ юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, выручка которого от реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный год меньше либо равна 400 (Четыреста) млн. рублей

² Размещены на корпоративном сайте Банка www.mtsbank.ru в сети интернет.

³ 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.mtsbank.ru/> (при необходимости) предоставляются в БАНК на бумажном носителе

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

1.8. 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.

1.9. 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.

1.10. 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.

1.11. В случае, если в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой 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 «Каталогом услуг и тарифов ПАО «МТС-Банк» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» (далее по тексту – Каталог услуг и тарифов);

2.1.3. Ежедневно не позднее дня, следующего за днем совершения операций, предоставлять посредством электронной системы дистанционного банковского обслуживания выписку о проведении операций по счету/счетам КЛИЕНТА в БАНКЕ (на основании распоряжений, переданных/поступивших в БАНК посредством электронной системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе) и приложения к выписке.

Выписка на бумажном носителе (о совершении операций по счету за любой указанный КЛИЕНТОМ период времени) предоставляется БАНКОМ по требованию КЛИЕНТА в качестве дубликата лицам, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, имеющим доверенность на получение выписок по счету/счетам КЛИЕНТА. Плата за предоставление дубликата выписки взимается БАНКОМ в соответствии с Каталогом услуг и тарифов, и Договором банковского счета.

Выписка на бумажном носителе за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предоставляется БАНКОМ КЛИЕНТУ без взимания платы.

2.1.4. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, направлять КЛИЕНТУ уведомление в электронном виде по Системе дистанционного банковского обслуживания с указанием в нем номера и суммы распоряжения, а также даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.1.5. При наличии просроченной задолженности по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание направлять КЛИЕНТУ на указанный(е) в Заявлении о присоединении адрес электронной почты (e-mail) и/или на зарегистрированный номер телефона (SMS – сообщение) руководителя/уполномоченного представителя КЛИЕНТА, уведомление, содержащее требование БАНКА погасить просроченную задолженность в установленные Банком сроки. Уведомление, направленное БАНКОМ в электронном виде, считается полученным КЛИЕНТОМ в дату его отправки БАНКОМ.

2.1.6. Информировать КЛИЕНТА о поступлении в его адрес распоряжения получателя средств, требующего акцепта КЛИЕНТА, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления его в БАНК (для банковских Счетов, открытых в валюте Российской Федерации) путем уведомления КЛИЕНТА по электронной системе дистанционного банковского обслуживания или путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении. Исполнение распоряжения, требующего акцепта КЛИЕНТА, производится при условии представления КЛИЕНТОМ в БАНК заявления об акцепте. Указанное заявление может быть передано в БАНК как на бумажном носителе, так и в электронном виде, по системе дистанционного банковского обслуживания;

2.1.7. 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.

2.1.8. 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.

2.1.9. 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, суммы в погашение предоставленного кредита, процентов за пользование кредитом, комиссии по кредиту, неустойки за невыполнение обязательств, суммы иных платежей по кредитному договору, заключенному КЛИЕНТОМ с БАНКОМ, 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 выставить 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 и подтверждающих их действительность (наличие обязательств перед получателем средств/плательщиком) и экономическую обоснованность, документов по финансовой деятельности КЛИЕНТА (в том числе заверенной подписью руководителя КЛИЕНТА и скрепленной его печатью (при наличии) копию бухгалтерской отчетности в составе и по формам, утвержденным Министерством финансов Российской Федерации, с отметкой подразделения ФНС России о принятии).

2.2.6. Отказать КЛИЕНТУ в выполнении распоряжения о совершении операции, если 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 Каталог услуг и тарифов 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 / направления информационного сообщения по Системе «Клиент-Банк».

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 КATALOGом услуг и тарифов 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. Подключить или изменить Программу обслуживания в порядке, регламентированном Условиями⁴.

3.1.7. 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. Представлять в БАНК заявление на выдачу наличной иностранной валюты не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты ее получения в кассе БАНКА (для банковских Счетов, открытых в иностранной валюте);

3.2.2. 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;

⁴ Для клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, выручка которых от реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный год меньше либо равна 400 (Четыреста) млн. рублей

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

3.2.4. 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.

3.2.5. 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;

3.2.6. 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 Правилами обмена электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания в ПАО «МТС-Банк».

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.

3.2.7. При наличии на дату закрытия Счета или при поступлении после даты закрытия Счета требований к Счету в сумме операции с использованием корпоративной карты МТС Business Card, в отношении которой Банком предоставлена авторизация, перечислить Банку сумму возникшей задолженности и неустойки, начисленной на сумму задолженности в размере, установленном Каталогом услуг и тарифов, со своего банковского счета, открытого в иной кредитной организации, в срок, не позднее последнего числа месяца, следующего за месяцем возникновения задолженности.

4. Плата за проведение операций по счету

4.1. Размер и сроки взимания платы за каждую операцию устанавливаются в соответствии с «Каталогом услуг и тарифов ПАО «МТС-Банк» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой», утвержденным Председателем Правления БАНКА (далее – Каталог услуг и тарифов).

4.2. Плата за проведение операций по Счету, а также за осуществление комплекса услуг,

связанного с обслуживанием Счета в соответствии с «Каталогом услуг и тарифов», 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 «Каталогом услуг и тарифов», 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 «Каталогом услуг и тарифов».

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 и/или путем информирования по электронной системе «Клиент-Банк».

5. Прочие условия

5.1. 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 в соответствии с «Каталогом услуг и тарифов ПАО «МТС-Банк» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой».

5.2. 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.

5.3. Платежи со Счета КЛИЕНТА БАНК осуществляет в пределах остатка средств по Счету. Операции сверх остатка средств на Счете КЛИЕНТА допускаются только после заключения соответствующего соглашения.

5.4. 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 об обслуживании с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания) и подписанных электронной подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом с использованием аналога собственноручной подписи (за исключением случая, предусмотренного п.2.2.9 Правил).

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

5.6. Предоставление КЛИЕНТОМ БАНКУ документов (в том числе копий документов) и информации в связи с осуществлением валютных операций, а также обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами и информацией, связанными с осуществлением КЛИЕНТОМ валютных операций, осуществляется посредством передачи как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

В случае предоставления КЛИЕНТОМ документов (в том числе копий документов) и информации 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.

Обмен документами (в том числе копиями документов) и информацией, связанной с осуществлением валютных операций в электронном виде, производится в соответствии с Правилами обмена электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания в ПАО «МТС-Банк».

БАНК направляет КЛИЕНТУ информацию об Уникальном номере принятого на учет контракта не позднее следующего рабочего дня после даты постановки контракта на учет по электронной системе «Клиент-Банк».

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

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.

В случае получения КЛИЕНТОМ отказа в принятии на учет контракта, в принятии справок, расчетного документа по валютной операции КЛИЕНТ вправе после устранения выявленных недостатков повторно предоставить в БАНК документы и информацию в срок, установленный Инструкцией Банка России, регламентирующей порядок и сроки представления таких документов в уполномоченный банк.

КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на основании письменного заявления КЛИЕНТА заполнять справки и расчетные документы по валютным операциям. Для исполнения поручения КЛИЕНТ направляет в БАНК одновременно с заявлением документы и информацию, необходимые для его исполнения. Выполнение БАНКОМ данного поручения осуществляется в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения от КЛИЕНТА письменного заявления и необходимых для его исполнения документов. В случае предоставления КЛИЕНТОМ неполного комплекта документов и информации, необходимых для исполнения поручения, БАНК отказывает в исполнении заявления КЛИЕНТА. При этом БАНК информирует об этом КЛИЕНТА способом, указанным в заявлении, и возвращает представленный КЛИЕНТОМ комплект документов и информации с указанием даты и причины отказа.

6. Ответственность СТОРОН

6.1. 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.

6.2. 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 уплаты процентов за пользование денежными средствами в размере, определенном законом.

6.3. БАНК не несет ответственности:

- за задержки и сбои, возникающие в сетях интернет провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку сообщений КЛИЕНТУ, направляемых по электронной почте;
- за возможное раскрытие информации в связи с несанкционированным доступом третьих лиц к электронной почте КЛИЕНТА или перехватом направляемых e-mail или SMS - сообщений, произошедшим не по вине БАНКА;
- за убытки КЛИЕНТА (реальный ущерб, упущенная выгода), которые могут возникнуть в силу неполучения или несвоевременного получения КЛИЕНТОМ e-mail или SMS - сообщений, направляемых соответственно по электронной почте или по номеру телефона уполномоченного лица / руководителя КЛИЕНТА, по независящим от БАНКА причинам, а также возникшие в связи с несвоевременным уведомлением КЛИЕНТОМ БАНКА об изменении адресов электронной почты, номеров телефона уполномоченного лица / руководителя КЛИЕНТА.

7. Порядок расторжения Договора и закрытия счета

7.1. 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.

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

7.3. 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.

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

7.5. 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).

7.6. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты суммы операции с использованием корпоративной карты МТС Business Card, в отношении которой Банком предоставлена авторизация, сумма требований и неустойки, начисленной на сумму задолженности в размере, установленном Каталогами услуг и тарифов, списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета, открытого Клиенту в Банке (на основании установленных форм расчетных документов) При этом если валюта счета отличается от валюты долга, сумма списывается со счетов Клиента в эквиваленте, рассчитанном по курсу Банка России на день оплаты.

7.7. 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.

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

7.9. 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 электронной системе «Клиент-Банк», 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).

7.10. 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 электронной системе «Клиент-Банк» 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).

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

8. Порядок разрешения споров

8.1. Все споры по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются в Арбитражном суде города Москвы.