

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

**Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (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 для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МТС-Банк» (далее по тексту – Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка», **Правила**) устанавливают порядок и условия открытия и обслуживания Публичным акционерным обществом «МТС-Банк» (далее по тексту – БАНК) банковского счета для сервиса «Налоговая копилка»<sup>1</sup> КЛИЕНТА - юридического лица – резидента (кроме кредитных организаций), индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, соответствующего действующим в БАНКЕ критериям сегментации для клиентов малого бизнеса, имеющего открытый расчетный счет в БАНКЕ и подключенного к электронной системе «МТС-Бизнес» (далее по тексту – **КЛИЕНТ**).

**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. Порядок открытия счета для сервиса «Налоговая копилка»**

**1.3.1.** КЛИЕНТ в целях открытия и обслуживания в БАНКЕ банковского счета для сервиса «Налоговая копилка» присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции одним из следующих способов:

- путем оформления в опции «Налоговая копилка» системы дистанционного банковского обслуживания «МТС-Бизнес» и предоставления в БАНК в электронном виде надлежаще оформленного Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме БАНКА (далее по тексту – Заявление о присоединении, **Заявление**). Заявление о присоединении к настоящим Правилам оформляется в автоматическом режиме при активации Уполномоченным лицом<sup>2</sup> КЛИЕНТА в системе «МТС-Бизнес» опции «Налоговая копилка» и является офертой КЛИЕНТА БАНКУ заключить Договор банковского счета для сервиса «Налоговая копилка» (далее по тексту Правил - **Договор**).
- путем оформления Заявления о присоединении к Правилам, определяющим порядок и условия проведения банковских операций в ПАО «МТС-Банк» (далее – Заявление на расчетно-кассовое

---

<sup>1</sup> Сервис «Налоговая копилка» - специальные условия для расчетного счета Клиента МБ в рублях РФ, обеспечивающие Клиенту возможность получать дополнительный доход путем начисления Банком процентов на ежедневный входящий остаток на счете, а также оплачивать со счета налоги и другие обязательные платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, совершать иные банковские операции в рамках установленного настоящими Правилами режима счета.

<sup>2</sup> Лицо, обладающее правом создавать и подписывать простой электронной подписью в системе ДБО «МТС-Бизнес» ПАО «МТС-Банк» документы о заключении, изменении и расторжении договоров о предоставлении банковских услуг и продуктов, за исключением договоров, связанных с заключением / изменением / расторжением Договора на обслуживание по Системе ДБО «МТС-Бизнес»), распоряжаться денежными средствами на счетах в ПАО «МТС-Банк» с использованием аналога собственноручной подписи на основании закона или доверенности / распорядительного документа, удостоверенного нотариально или единоличным исполнительным органом / Руководителем, обладающим правом действовать от имени Клиента без доверенности..

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

обслуживание, **Заявление на РКО**)<sup>3</sup> по форме БАНКА в целях открытия первого расчетного счета в БАНКЕ и указания в соответствующем поле Заявления на РКО информации о присоединении к настоящим Правилам в целях открытия расчетного счета для сервиса «Налоговая копилка» и к Правилам обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк»<sup>4</sup>. Заявление на РКО, а также дополнительные соглашения к договорам банковского счета могут быть переданы в Банк как на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью КЛИЕНТА, так и в электронном виде по Системе ЭДО<sup>5,6</sup>, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью<sup>7</sup> (**УКЭП**) КЛИЕНТА.

➤ **1.3.2.** Заявление о присоединении, направляемое КЛИЕНТОМ в БАНК посредством электронной системы «МТС-Бизнес», подписывается простой электронной подписью (ПЭП) Уполномоченного лица КЛИЕНТА.

**1.3.3.** БАНК не позднее следующего рабочего дня после предоставления КЛИЕНТОМ электронного Заявления и всех необходимых для открытия счета документов<sup>8</sup> предоставляет КЛИЕНТУ акцепт оферты. Отсутствие акцепта БАНКА, предоставленного в порядке, предусмотренном п. 2.5. Правил, является отказом БАНКА от заключения Договора.

**1.3.4.** Обязательными условиями акцепта Банком оферты КЛИЕНТА заключить Договор банковского счета для сервиса «Налоговая копилка» является:

**1.3.4.1** наличие на дату заключения Договора открытого расчетного счета КЛИЕНТА в БАНКЕ;

**1.3.4.2.** подключение КЛИЕНТА к электронной системе «МТС-Бизнес» путем присоединения к Правилам обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк» в порядке, регламентированном Правилами обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк»;

**1.3.4.3.** наличие в БАНКЕ документов и сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, необходимых для открытия Клиенту в Банке счета в соответствии с Перечнями, включенными в утвержденные в БАНКЕ Банковские правила и размещенными на корпоративном Интернет-сайте Банка [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

**1.3.5.** БАНК в соответствии с указанным в п.1.3.1. настоящих Правил Заявлением открывает КЛИЕНТУ расчетный счет для сервиса «Налоговая копилка» в рублях Российской Федерации (далее по тексту – Счет) в целях оплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, перечисления средств между счетами КЛИЕНТА в БАНКЕ, а также получения КЛИЕНТОМ дохода на сумму ежедневного остатка по Счёту. Открытие Счета и отражение информации о нем в Системе «МТС-Бизнес» является акцептом БАНКА оферты КЛИЕНТА.

---

<sup>3</sup> Порядок оформления и направления в Банк Заявления на РКО регламентирован Правилами, определяющими порядок и условия проведения банковских операций в ПАО «МТС-Банк», размещенными на Интернет-сайте Банка [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

<sup>4</sup> Правила обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк» размещены на Интернет-сайте Банка [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

<sup>5</sup> Система обмена электронными документами «Контур. Диадок», разработанная оператором - компанией АО «ПФ «СКБ Контур» (620144, Свердловская обл, г. Екатеринбург, ул Народной Воли, стр. 19А) и используемая БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, равно являющимися участниками Системы ЭДО на основании заключенных договоров с АО «ПФ «СКБ Контур», для осуществления электронного документооборота в целях заключения договора и открытия банковского счета в Банке, заключения иных договоров на услуги и продукты Банка, определенные в Заявлении на РКО, а также заключения дополнительных соглашений к заключенным банковским договорам. Система ЭДО «Контур.Диадок» использует также технологию обмена документами между разными операторами электронного документооборота (роуминг).

<sup>6</sup> Клиент выражает своё согласие с применением указанной им системы электронного документооборота в Заявлении на РКО.

<sup>7</sup> В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

<sup>8</sup> В случае их отсутствия в Банке или при необходимости их обновления на дату заключения Договора и открытия счета.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

**1.3.6.** В рамках настоящих Правил КЛИЕНТ может открыть только один банковский счет (Счет для сервиса «Налоговая копилка»). Открытие КЛИЕНТУ дополнительных (новых) банковских счетов на основании Договора, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, не предусмотрено.

**1.3.7.** Договор банковского счета считается заключенным с момента отражения в мобильном приложении КЛИЕНТА к электронной системе «МТС-Бизнес» в соответствии с Правилами обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк» и настоящими Правилами информации о номере открытого Счета для сервиса «Налоговая копилка».

#### **1.4. Режим счета для сервиса «Налоговая копилка»**

**1.4.1.** Режим Счета для сервиса «Налоговая копилка» предусматривает проведение банковских операций, указанных в настоящем пункте Правил. Иные операции, кроме указанных в настоящем пункте Правил, по Счету не осуществляются.

**1.4.2.** Прием и зачисление на Счет денежных средств, поступающих в безналичном порядке:

- со счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ или в иных кредитных организациях;
- в виде процентов, начисленных БАНКОМ на сумму ежедневных входящих остатков по Счету в порядке, указанном в разделе 6 настоящих Правил.

**1.4.3.** Перечисление денежных средств со Счета:

- в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;
- на расчетные счета КЛИЕНТА в БАНКЕ, в том числе по основаниям, указанным в п. **1.4.5.** настоящих Правил;

**1.4.4.** Списание денежных средств со Счета на основании распоряжений взыскателей/уполномоченных органов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**1.4.5.** КЛИЕНТ настоящим дает БАНКУ распоряжение на списание со Счета для сервиса «Налоговая копилка»:

**1.4.5.1.** денежных средств, зачисленных на указанный Счет от третьих лиц с их счетов, открытых в иных кредитных организациях, с зачислением на расчетный счет КЛИЕНТА, открытый в БАНКЕ ранее остальных. Списание производить в дату зачисления денежных средств от третьих лиц на Счет КЛИЕНТА для сервиса «Налоговая копилка»;

**1.4.5.2.** остатка денежных средств со Счета КЛИЕНТА для сервиса «Налоговая копилка» на последний (кроме Счета для сервиса «Налоговая копилка») открытый расчетный счета КЛИЕНТА в БАНКЕ в случае поступления в БАНК Заявления КЛИЕНТА/ принятия БАНКОМ решения о закрытии последнего расчетного счета КЛИЕНТА в БАНКЕ. Списание производить в срок, не превышающий 7 (Семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА / принятия БАНКОМ решения о закрытии счета (списание осуществляется до даты закрытия последнего расчетного счета КЛИЕНТА в БАНКЕ);

**1.4.5.3.** остатка денежных средств со Счета КЛИЕНТА для сервиса «Налоговая копилка» на счет КЛИЕНТА, открытый в БАНКЕ ранее остальных, в случае поступления в БАНК Заявления КЛИЕНТА/ принятия БАНКОМ решения о закрытии Счета КЛИЕНТА для сервиса «Налоговая копилка». Списание производить в срок, не превышающий 7 (Семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА / принятия БАНКОМ решения о закрытии счета.

Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

**1.4.6.** Настоящим КЛИЕНТ при подключении в системе ДБО «МТС-Бизнес» услуги «Автопополнение» счета для сервиса «Налоговая копилка»<sup>9</sup> (далее – Услуга) поручает БАНКУ составлять распоряжения на перевод и осуществлять перевод денежных средств на счет КЛИЕНТА в БАНКЕ для сервиса «Налоговая копилка» с расчетного(ых) Счета(ов) КЛИЕНТА в БАНКЕ, указанного(ых) КЛИЕНТОМ в системе ДБО «МТС-Бизнес» при подключении Услуги, в сумме<sup>10</sup>, рассчитанной исходя из указанной КЛИЕНТОМ при подключении Услуги процентной ставки от сумм всех безналичных поступлений на указанный(е) КЛИЕНТОМ при подключении Услуги расчетный(е) счет(а) КЛИЕНТА в БАНКЕ за оказанные услуги / выполненные работы, включая поступления от операций эквайринга, за исключением безналичных поступлений денежных средств:

- со счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ или в иных кредитных организациях;
- по операциям возврата, в том числе на основании претензии КЛИЕНТА, возврата сумм излишне списанных комиссий;
- зачисленных по кредитному договору, в том числе в форме овердрафта;
- выплаченных по депозитным договорам (%% за размещение депозитов, %% на остаток, возврат депозита);
- выплаченных БАНКОМ по заключенным договорам (в том числе выплата кешбека).

**1.4.7.** Для изменения установленного значения процентной ставки и/или перечня открытых расчетных счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ, используемых для расчета и перечисления БАНКОМ денежных средств на счет КЛИЕНТА для сервиса «Налоговая копилка» Уполномоченное лицо КЛИЕНТА в опции «Налоговая копилка» ДБО «МТС-Бизнес» актуализирует данные по Услуге и подписывает ПЭП электронное сообщение в БАНК. БАНК вносит изменения в действующие параметры Услуги на основании последовательно сформированных в результате совершенных КЛИЕНТОМ действий электронных Заявлений об отключении и о подключении/ услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка»»).

**1.4.8.** БАНК предоставляет услугу «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка»» с момента:

- открытия счета «Налоговая копилка» (на основании сформированного КЛИЕНТОМ в электронном виде в ДБО «МТС-Бизнес» Заявления о присоединении к Правилам открытия счета для сервиса «Налоговая копилка» или на основании оформленного Заявления на РКО с отметкой о подключении услуги);
- активации Уполномоченным лицом КЛИЕНТА, имеющего в БАНКЕ открытый счет для сервиса «Налоговая копилка», опции «Автопополнение» в системе ДБО «МТС-Бизнес» на странице сервиса «Налоговая копилка» (на основании сформированного в электронном виде в ДБО «МТС-Бизнес» Заявления о подключении/ услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка»»).

**1.4.9.** БАНК в рамках предоставления Услуги не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции, направляет на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица КЛИЕНТА сообщение с кодом авторизации по каждой операции списания денежных средств с расчетного(ых) счета(ов) КЛИЕНТА, для зачисления на расчетный счет для сервиса «Налоговая копилка».

**1.4.10.** БАНК отключает Услугу на основании Заявления об отключении услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка»», сформированного в электронном виде Уполномоченным

---

<sup>9</sup> В порядке, регламентированном Правилами обмена электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания в ПАО «МТС-Банк», размещены на корпоративном Интернет-сайте ПАО МТС-Банк [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru). или путем указания соответствующей информации о подключении услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка»» и размера (в %) автопополнения счета в Заявлении о присоединении к Правилам, определяющим порядок и условия проведения банковских операций в ПАО «МТС-Банк».

<sup>10</sup> значение ставки (1%, 6%, 10%, 20% или любое целое значение числа от 0 до 20%) для расчета сумм зачислений на Счет для Сервиса «Налоговая копилка». Одно выбранное значение ставки будет действительно для всех выбранных расчетных счетов Клиента.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

лицом КЛИЕНТА в опции «Налоговая копилка» Системы ДБО путем активации опции «Отключить услугу» и подписания ПЭП электронного сообщения в БАНК.

### **1.5. Порядок совершения операций по счету для сервиса «Налоговая копилка»**

**1.5.1.** Документы, содержащие распоряжение КЛИЕНТА на совершение операций по Счету для сервиса «Налоговая копилка», могут быть предоставлены в БАНК в электронном виде по системе ДБО «МТС-Бизнес».

**1.5.2.** Подписание документов, составленных в электронном виде и содержащих распоряжение КЛИЕНТА на совершение операций по Счету для сервиса «Налоговая копилка» осуществляется посредством использования простой электронной подписи Уполномоченного лица КЛИЕНТА в соответствии с Правилами обмена электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания в ПАО «МТС-Банк».

**1.5.3.** КЛИЕНТ вправе обратиться в БАНК для получения на бумажном носителе экземпляра Заявления о присоединении, Заявления о подключении/отключении услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка», сформированного и направленного в БАНК электронным виде по системе «МТС-Бизнес». В этом случае Банк предоставляет Уведомление об открытии счета / подключении / отключении Услуги по форме БАНКА, подписанное Уполномоченным(и) лицом(и) БАНКА, в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления от КЛИЕНТА, составленного в произвольной форме и переданного в БАНК на бумажном носителе или в электронном виде, по системе дистанционного банковского обслуживания.

## **2. Права и обязанности БАНКА**

### **2.1. БАНК обязуется:**

**2.1.1.** Открыть Счет КЛИЕНТУ при условии наличия всех необходимых для открытия Счета документов, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам для Счетов данного вида;

- имеющему открытый расчетный счет в Банке и подключенному к системе ДБО «МТС-Бизнес» в течение следующего рабочего дня с даты принятия Заявления Банком;
- оформившему Заявление на РКО в целях:
  - присоединения к Правилам, определяющим порядок и условия проведения банковских операций в ПАО «МТС-Банк» и открытия в БАНКЕ первого расчетного счета;
  - присоединения к Правилам обмена электронными документами по системе ДБО в ПАО «МТС-Банк» и подключения системы ДБО «МТС-Бизнес»;
  - присоединения к настоящим Правилам и открытия Счета для сервиса «Налоговая копилка»

не позднее следующего рабочего дня после открытия КЛИЕНТУ первого расчетного счета в БАНКЕ.

**2.1.2.** Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с настоящими Правилами.

**2.1.3.** Начислять и выплачивать проценты на сумму входящих ежедневных остатков по Счету в порядке, указанном в разделе 6 настоящих Правил.

**2.1.4.** Ежедневно не позднее дня, следующего за днем совершения операций, предоставлять посредством электронной системы дистанционного банковского обслуживания «МТС-Бизнес» выписку о проведении операций по Счету КЛИЕНТА в БАНКЕ (на основании распоряжений, переданных/поступивших в БАНК посредством электронной системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе) и приложения к выписке.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

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 КATALOGом 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 – КATALOG 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.

**2.1.5.** В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, направлять КЛИЕНТУ уведомление в электронном виде по Системе «МТС-Бизнес» с указанием в нем номера и суммы распоряжения, а также даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

**2.1.6.** 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.

**2.1.7.** Без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА составлять распоряжения на перевод и осуществлять перевод денежных средств для на счет КЛИЕНТА в БАНКЕ для сервиса «Налоговая копилка» с расчетного(ых) счета(ов) КЛИЕНТА в БАНКЕ, указанных КЛИЕНТОМ в оформленном в электронном виде и переданном в БАНК в системе ДБО «МТС-Бизнес» Заявлении о присоединении к Правилам открытия счета для сервиса «Налоговая копилка») / Заявлении о подключении/отключении услуги «Автопополнение счета для сервиса «Налоговая копилка».

**2.1.8.** При изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов, других средств связи, платежных и иных реквизитов БАНКА извещать об этом КЛИЕНТА в возможно короткий срок путем размещения информации 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 на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении, 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, путем направления уведомления на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении, 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 в соответствии с КATALOGом услуг и тарифов, 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.** Отказать КЛИЕНТУ в приеме письма со сведениями о получателе денежных средств, который имеет право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и в оплате инкассового поручения, выставленного к Счету КЛИЕНТА на основании основного договора в связи с несоответствием операции режиму Счета.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

**2.2.4.** Отказать КЛИЕНТУ в приеме документа, содержащего заранее данный акцепт на списание денежных средства со Счета КЛИЕНТА в оплату платежных требований, предъявленных к Счету на основании договора, заключенного КЛИЕНТОМ с получателем средств, и в оплате указанных платежных требований к Счету.

**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 документов, а также в случае, если сумма поручений КЛИЕНТА, включая сумму комиссии БАНКА, превышает сумму остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

**2.2.8.** 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.2.2.6. Правил, после предварительного предупреждения КЛИЕНТА отказать ему в проведении операций на основании распоряжений, направленных в БАНК с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи. В этом случае Клиент обязан направлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

**2.2.9.** Отказать КЛИЕНТУ в исполнении его распоряжения о перечислении со Счета денежных средств, в случае если распоряжение дано на совершение операций, не предусмотренных условиями настоящих Правил.

**2.2.10.** 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.

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

#### **3.1. КЛИЕНТ вправе:**

**3.1.1.** Получать комплекс банковских услуг, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с заключенным с БАНКОМ Договором.

**3.1.2.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в целях и в порядке, регламентированных настоящими Правилами;

**3.1.3.** Представлять в БАНК запросы, касающиеся расчетного обслуживания КЛИЕНТА;

**3.1.4.** Получать выписки по Счету.

#### **3.2. КЛИЕНТ обязуется:**

**3.2.1.** Соблюдать режим Счета для сервиса «Налоговая копилка», регламентированный настоящими Правилами;

**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

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

**3.2.3.** Соблюдать требования БАНКА, предъявляемые к оформлению расчетных 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 владельцах.

**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.

**3.2.7.** 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 «Клиент-Банк» в ПАО «МТС-Банк».

**3.2.8.** 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 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».

**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 для сервиса «Налоговая копилка», 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 для сервиса «Налоговая копилка» на дату взимания БАНКОМ платы за проведение операций по Счету денежных средств в сумме, достаточной для оплаты



Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

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 5 (Пять) рабочих дней. Об указанных изменениях БАНК извещает КЛИЕНТА путем размещения информации в местах обслуживания КЛИЕНТОВ БАНКА, на сайте БАНКА в сети Интернет.

## **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.

**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.

**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.п 1.4.5. и 1.4.6. настоящих Правил).

**5.5.** За пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, БАНК уплачивает проценты в порядке, регламентированном разделом 6 настоящих Правил.

## **6. Начисление и выплата процентов на сумму остатка по Счету**

**6.1.** БАНК ежедневно начисляет проценты на сумму входящего остатка денежных средств по Счету начиная с первого рабочего дня, следующего за днём открытия Счёта, при условии поддержания КЛИЕНТОМ на Счете суммы минимального остатка в размере, установленном БАНКОМ по ставке, утвержденной БАНКОМ и размещенной на сайте БАНКА в сети Интернет [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

**6.2.** БАНК выплачивает сумму начисленных процентов ежемесячно, путём зачисления на Счёт КЛИЕНТА для сервиса "Налоговая копилка" в срок не позднее первого рабочего дня календарного месяца, следующего за Отчётным периодом<sup>11</sup>. Выплата сумм начисленных процентов на иные счета КЛИЕНТА в БАНКЕ не предусмотрена. Проценты за календарный месяц закрытия Счёта для Сервиса "Налоговая копилка" не выплачиваются.

## **7. Ответственность СТОРОН**

**7.1.** В случае:

---

<sup>11</sup> **Отчетный период** – количество календарных дней, с первого по последний день календарного месяца включительно, а в месяце открытия Счёта – с первого рабочего дня, следующего за днем открытия Счёта по последний день календарного месяца включительно.

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

- 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 банковского счета для сервиса «Налоговая копилка»**

**8.1.** БАНК расторгает Договор банковского счета для сервиса «Налоговая копилка» и закрывает Счет для сервиса «Налоговая копилка» на основании письменного Заявления КЛИЕНТА о расторжении Договора и закрытии банковского счета по форме БАНКА, заполненного и переданного в Банк на бумажном носителе или оформленном в автоматическом режиме при активации Уполномоченным лицом КЛИЕНТА соответствующей опции на странице «Налоговая копилка» в системе «МТС-Бизнес», или на основании решения БАНКА о закрытии Счета. При этом остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА БАНК перечисляет на счет КЛИЕНТА в БАНКЕ, открытый ранее остальных в срок не позднее 7 (Семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА / принятия БАНКОМ решения о закрытии Счета. Перевод осуществляется БАНКОМ на основании распоряжения КЛИЕНТА, предоставленного в соответствии с п. **1.4.5.** настоящих Правил.

**8.2.** Договор банковского счета для сервиса «Налоговая копилка» расторгается в случае закрытия по инициативе КЛИЕНТА / БАНКА последнего банковского счета КЛИЕНТА, открытого на основании Заявления о присоединении к иным Правилам. При этом остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА БАНК перечисляет на последний, подлежащий закрытию счет Клиента в Банке в срок не позднее 7 (Семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА / принятия БАНКОМ решения о закрытии счета, но не позднее закрытия последнего банковского счета КЛИЕНТА в БАНКЕ. Перевод осуществляется БАНКОМ на основании распоряжения КЛИЕНТА, предоставленного в соответствии с п. **1.4.5.** настоящих Правил.

**8.3.** В случае расторжения Договора в течение 5 (Пяти) дней с момента подачи заявления КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ по оплате услуг (при их наличии).

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

**8.5.** При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете, открытом 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, 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), если на счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

**8.6.** 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)

Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка» юридических лиц – резидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»

рабочих дней со дня принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора, путем направления уведомления 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).

**8.7.** Расторжение Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА в БАНКЕ.

## **9. Порядок внесения изменений в Правила открытия и ведения счетов для сервиса «Налоговая копилка»**

**9.1.** БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, в том числе утверждать новую редакцию Правил.

**9.2.** БАНК информирует КЛИЕНТА о внесении изменений/ дополнений в настоящие Правила, в том числе об утверждении новой редакции Правил не менее, чем за 2 (Два) календарных дня до даты вступления в силу таких изменений/ дополнений / новой редакции Правил путем опубликования информации на корпоративном Интернет-сайте БАНКА [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

**9.3.** Все изменения /дополнения вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте **9.2.** настоящих Правил.

**9.4.** В случае несогласия КЛИЕНТА с изменениями/ дополнениями, внесенными БАНКОМ в Правила и с новой редакцией Правил, КЛИЕНТ имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

## **10. Опубликование информации**

**10.1.** Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение БАНКОМ информации на корпоративном Интернет-сайте БАНКА [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

**10.2.** Моментом опубликования Правил в их актуальной редакции считается момент их первого размещения в актуальной редакции на корпоративном Интернет-сайте БАНКА [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

**10.3.** БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ. КЛИЕНТ обязан обеспечить мониторинг и своевременное ознакомление с действующими/ измененными редакциями Правил.

## **11. Порядок разрешения споров**

**11.1.** Все споры по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.