

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Расчетного счета Клиента, проводит операции, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами, с учетом особенностей для определенных видов счетов, изложенных в настоящих Правилах; для реализации принятой Банком технологии обслуживания выдает Клиенту идентификационную карту и обеспечивает Клиенту возможность подключения к системе дистанционного банковского обслуживания в целях использования электронного средства платежа.

1.2. С целью присоединения к настоящим Правилам и открытия Расчетного счета/ов Клиент предоставляет в Банк полный комплект надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия счета, сообщает все запрашиваемые Банком сведения (в т.ч. сведения о бенефициарных владельцах). Номер Расчетного счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии Расчетного счета, подлежащем вручению Клиенту.

1.3. Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением технологии обслуживания, основанной на использовании идентификационной карты (ID-карты) и Системы «Клиент-Банк».

1.4. Банк в соответствии с настоящими Правилами открывает Клиенту текущие/транзитные счета в иностранных валютах в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Информация, перечень документов, порядок их предоставления при проведении валютных и иных операций, согласовывается с Клиентом путем размещения сведений в системе «Клиент-Банк», клиентских залах и на сайте Банка.

1.5. Предоставление Клиенту иных услуг по Расчетному счету осуществляется Банком в порядке и на условиях Договора.

1.6. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Расчетном счете Клиента, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ ID-КАРТЫ

2.1. Для реализации принятой в Банке технологии обслуживания Банк выпускает два вида ID-карт:
- основную ID-карту, предназначенную для выполнения любых операций, осуществляемых Банком по ID-картам;

- дополнительную ID-карту с ограниченными правами, предназначенную для выполнения отдельных операций, осуществляемых Банком по ID-картам.

При заключении Договора Банк выдает Клиенту основную ID-карту в одном экземпляре, о чем сторонами составляется Акт приема – передачи идентификационной карты. Клиент может дополнительно получить любое количество основных и дополнительных ID-карт с оплатой согласно действующим Тарифам.

2.1.1. При выдаче ID-карты осуществляется ее персонализация (запись на ID-карту информации о Клиенте), в ходе которой Клиент собственноручно вводит в память ID-карты персональный пароль (ПИН-код), который:

- известен только Клиенту;
- используется при осуществлении операций по счету, совершении иных юридически значимых действий с использованием ID-карты.

При вводе неверного ПИН-кода три раза подряд ID-карта автоматически блокируется. Для разблокирования ID - карты Клиент должен обратиться в Банк. Клиент может в любой момент изменить ПИН-код, обратившись в Банк.

2.1.2. При помещении Клиентом ID-карты в терминал Банка и правильном вводе ПИН-кода производится:

- удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами на счете,
- формирование ЭП Клиента на каждый электронный документ.

2.1.3. Электронный документ составляется Банком на основании данных, представленных Клиентом, и подписывается Клиентом ЭП. ЭП формируется с использованием системной информации ID-карты, основных реквизитов электронного документа только в случае правильного ввода ПИН-кода. Проверка подлинности ЭП Клиента осуществляется с использованием программно-технических средств Банка по внутреннему закрытому алгоритму.

2.1.4. При осуществлении переводов денежных средств, направлении Клиентом в Банк документов с использованием ID-карты списание денежных средств со счета Клиента, совершение Банком юридически значимых действий в отношении Клиента производится на основании электронных документов, которые подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью Клиента, обеспечивающей возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все

его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Клиента с соблюдением предусмотренных Договором, Правилами условий, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и заверенным печатью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций по счету Клиента от его имени, совершения Банком в отношении Клиента юридически значимых действий, если иное не предусмотрено Договором, Правилами.

2.1.5. Документ Клиента с отметкой Банка об исполнении является бумажной копией составленного Банком и исполненного электронного документа.

3. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

3.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

3.1.1. Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям клиентов Банка по их счетам, применяемые в Банке (далее - Условия и порядок перевода денежных средств), размещаются на Сайте Банка и информационных стендах в клиентских залах.

3.1.2. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств по его счету принимаются к исполнению и исполняются Банком в соответствии с Условиями и порядком перевода денежных средств, размещенными на Сайте и информационных стендах в клиентских залах Банка.

Банк информирует Клиента о совершении операций с использованием электронного средства платежа способом, выбранным Клиентом, согласно Условиям и порядку перевода денежных средств.

3.1.3. Клиент вправе давать распоряжения по счетам:

- о переводе/выдаче денежных средств с учетом оплаты услуг Банка в пределах остатка денежных средств на счете и сверх остатков денежных средств в случае кредитования Банком счета. Выдача денежных средств может осуществляться, в том числе, с использованием чеков;

- о списании денежных средств.

3.1.4. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на счета Клиента осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя в документе (ИНН и номер счета). Зачисление выполняется Банком независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов документа (наименования получателя, назначения платежа).

3.1.5. В случае разночтений в документе цифровых реквизитов ИНН получателя с имеющимися у Банка данными, но совпадения цифровых реквизитов в документе с номером счета Клиента и текстовых реквизитов с его наименованием, Банк вправе зачислить денежные средства на счет Клиента.

3.1.6. В указанных в п. 3.1.4, 3.1.5 Правил случаях Клиент принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование денежными средствами. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя Банк.

3.1.7. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на счета Клиента, Банк вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, определенные Банком России.

3.1.8. При проведении валютных операций, документы, обосновывающие их проведение (в т.ч. заявления об изменении сведений, сообщенных ранее) могут быть представлены в Банк на бумажном носителе, либо направлены по системе «Клиент-Банк». Образцы документов, предлагаемых Банком к использованию в целях сообщения обязательных сведений, размещаются Банком в системе «Клиент-Банк», клиентских залах и на сайте Банка. Клиент имеет право изложить информацию, необходимую для проведения валютного контроля в свободной форме (заполнение предлагаемого Банком образца не обязательно), при условии указания полного объема сведений, необходимых для проведения валютных операций.

3.1.9. В случае непредставления Клиентом в Банк подтверждения/опровержения остатка на счете, остаток на счете по состоянию на «01» января текущего года считается подтвержденным по умолчанию.

3.2. Кредитование счета (овердрафт).

3.2.1. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете Клиента (при превышении суммы платежа над остатком собственных денежных средств на счете Клиента), Банк может предоставить Клиенту услугу по кредитованию счета в виде овердрафта. Права и обязанности Банка и Клиента, связанные с кредитованием счета Клиента, определяются законодательством о займе и кредите с учетом особенностей, изложенных в настоящих Правилах, Договоре.

При наличии ссудной задолженности по овердрафту предоставление денежных средств по кредиту «15 + 15», кредиту «VIP» овердрафт запрещено, равно как и при наличии ссудной задолженности по кредиту «15 + 15» предоставление услуги по кредитованию счета в виде овердрафта, «VIP» овердрафта в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета (кредит 15+15), Правилам предоставления услуги по кредитованию Расчетного счета «VIP» овердрафт.

3.2.2. Клиент может воспользоваться услугой кредитования счета (овердрафтом) только в том случае, если Банк установил Клиенту лимит овердрафта (максимальную сумму кредита). Лимит овердрафта устанавливается Банком на каждый Операционный день. В рамках настоящих Правил под понятие Операционного дня не попадают суббота, воскресенье, за исключением официального переноса рабочих дней; нерабочие праздничные дни.

3.2.3. Банк вправе не устанавливать Клиенту лимит овердрафта, изменять лимит овердрафта в одностороннем порядке без предварительного уведомления об этом Клиента, в одностороннем порядке отказать Клиенту в кредитовании счета изменить срок погашения задолженности на более раннюю дату и(или) потребовать возврата в этот срок всей или части задолженности.

3.2.4. Банк может кредитовать счет Клиента в пределах установленного лимита овердрафта для оплаты предоставленных Клиентом расчетных и кассовых документов, за исключением следующих случаев:

- погашение задолженностей (включая основной долг, проценты и иные платежи) по кредитам и займам (в том числе и за третьих юридических лиц и/или физических лиц), предоставление займов;
- оплата лизинговых платежей;
- оплата комиссий за услуги иных кредитных организаций;
- оплата штрафов, пени, неустоек;
- взыскание с Клиента денежных средств судом, судебными приставами, налоговыми органами, иными лицами;
- оплата инкассовых поручений, выставленных судебными, налоговыми органами или иными лицами;
- расчеты за третьих лиц;
- пополнение своего расчетного счета в другом банке;
- зачисление денежных средств на депозиты;
- приобретение (кроме векселей АКБ «Ланта – Банк» (АО)) и погашение векселей;
- осуществление вложений в уставный капитал других юридических лиц;
- выплата дивидендов;
- оказание благотворительной, материальной помощи.

3.2.5. Направление Клиентом Банку документа на оплату суммы, превышающей остаток денежных средств на счете, является распоряжением на предоставление овердрафта при условии прямого указания Клиентом на оплату соответствующей суммы за счет овердрафта в расчетном документе.

3.2.6. Овердрафт считается предоставленным (задолженность - образовавшейся) в момент исполнения Банком первого расчетного документа, соответствующего требованиям, указанным в предыдущем пункте Правил. Документами, подтверждающими кредитование счета Клиента, являются выписка по счету Клиента и приложения к ней (оплаченные документы).

3.2.7. Клиент обязуется погасить задолженность по овердрафту (ссудную задолженность) в срок не позднее *десяти операционных дней* с момента предоставления овердрафта. Задолженность по овердрафту считается полностью погашенной при ее отсутствии на начало операционного дня, следующего за днем погашения.

В случае исполнения Банком в указанный период (с момента образования ссудной задолженности до ее полного погашения) иных распоряжений Клиента на предоставление овердрафта в пределах его лимита соответствующие суммы увеличивают ссудную задолженность, однако не меняют срок ее погашения: не позднее десяти операционных дней с момента оплаты Банком в режиме овердрафта первого расчетного документа.

Использованные Клиентом суммы овердрафта погашаются Банком в Операционные дни всеми поступающими на его счет денежными средствами путем списания их Банком в безусловном порядке без распоряжения Клиента с его счета в любой срок по усмотрению Банка.

При поступлении после 17-00 местного времени денежных средств на счет Клиента, по которому имеется ограничение и (или) картотека распоряжений, не оплаченных в срок, погашение задолженности по кредиту «овердрафт» осуществляется в следующем Операционном дне.

Остаток задолженности по овердрафту в конце каждого операционного дня переносится на открытый Банком ссудный счет Клиента. При закрытии счета ссудная задолженность, проценты за пользование кредитом уплачиваются не позднее дня закрытия счета.

3.2.8. При наличии ссудной задолженности на начало каждого операционного дня в течение одиннадцати операционных дней подряд Банк вправе принять меры по взысканию долга с Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

3.2.9. При предоставлении Клиенту овердрафта, Банк взимает с Клиента проценты за все время пользования овердрафтом согласно Тарифам.

3.2.10. Проценты за пользование овердрафтом начисляются Банком за период с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца и уплачиваются до последнего рабочего дня текущего месяца путем списания их Банком со счета Клиента в безусловном порядке без распоряжения Клиента в любой срок по усмотрению Банка. При закрытии счета проценты за пользование кредитом уплачиваются не позднее дня закрытия счета.

3.2.11. При непогашении Клиентом задолженности по овердрафту в течение десяти операционных дней с момента его предоставления Клиент уплачивает Банку повышенные проценты на сумму долга в размере двойной процентной ставки, действующей в Банке по овердрафту, за весь период просрочки.

3.2.12. При неуплате процентов за пользование овердрафтом в установленный срок Клиент уплачивает Банку проценты на сумму задолженности в размере двойной ключевой ставки Банка России за весь период просрочки.

3.2.13. При наличии задолженности по предоставленному Банком овердрафту и ее погашении путем списания денежных средств в безусловном порядке с Банковского счета Клиента, устанавливается следующая очередность списания: в первую очередь погашаются проценты за пользование овердрафтом, во вторую – задолженность по предоставленному Банком овердрафту, в третью – проценты, в соответствии с п. 3.2.12. настоящих Правил, далее – повышенные проценты, в соответствии с п. 3.2.11. настоящих Правил.

3.2.14. Для уточнения лимита овердрафта, размера использованного овердрафта, начисленных по овердрафту процентов Клиент обращается в Банк лично либо с использованием технических средств.

3.2.15. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора, либо отказе от настоящих Правил обязанность Банка по кредитованию счета прекращается, Клиент обязан погасить задолженность по овердрафту, процентам за пользование кредитом, повышенным процентам, процентам за просрочку уплаты процентов за пользование овердрафтом не позднее даты представления в Банк вышеупомянутого заявления. Обязательства Клиента по возврату денежных средств, определенных настоящими Правилами, сохраняют свою силу до погашения задолженности перед Банком.

3.2.16. Настоящим Клиент дает согласие Банку на получение от любых бюро кредитных историй информации, входящей в состав его кредитной истории, и на использование кода субъекта кредитной истории при направлении запроса в Центральный каталог кредитных историй.

3.3. Предоставление информации по счету с использованием услуги «SMS-информирование»;

3.4. Предоставление услуги «SMS-пароль».

4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

4.1. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета поставщика.

4.1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика (далее – счет поставщика), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ). Номер счета поставщика и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета поставщика, подлежащем вручению Клиенту.

4.1.2. До открытия счета поставщика либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.1.3. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету поставщика (перевод):

- о перечислении денежных средств в пределах остатка денежных средств на счете поставщика;
- о списании денежных средств со счета поставщика по требованию получателей средств исключительно на расчетные счета.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом поставщика, установленных Законом № 103-ФЗ, Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон № 115-ФЗ»), иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.1.4. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе использовать счет поставщика исключительно для зачисления денежных средств списанных с другого(-их) специального(-ых) банковского(-их) счета(-ов) платежного агента.

4.2. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента.

4.2.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента (далее – счет платежного агента), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 103-ФЗ. Номер счета платежного агента и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета платежного агента, подлежащем вручению Клиенту.

4.2.2. До открытия счета платежного агента либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.2.3. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету платежного агента о переводе денежных средств в пределах остатка денежных средств исключительно:

- на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) платежного агента или поставщика;
- на расчетные счета, в том числе по требованию получателей средств.

При списании денежных средств на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) платежного агента или поставщика Клиент в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений, установленных Банком России, указывает номер и дату договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом, платежного агента, установленных Законом № 103-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.2.4. В соответствии с Законом № 103-ФЗ Клиент вправе использовать счет платежного агента исключительно для зачисления денежных средств полученных от плательщиков в наличной форме; списанных с другого(-их) специального(-ых) банковского(-их) счета(-ов) платежного агента.

4.3. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника.

4.3.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника (далее – счет должника), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ). Номер счета должника и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета должника, подлежащем вручению Клиенту.

4.3.2. Счет должника предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, отдельный учет денежных средств от реализации каждого предмета залога Банком по счету должника не осуществляется.

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

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

4.3.4. Клиент вправе давать Банку распоряжения по счету должника в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ в соответствии с положениями статьи 138 Закона №127-ФЗ:

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

- о списании денежных средств со счета.

4.3.5. Открытие и ведение счета должника, предоставление иных услуг, определенных настоящими Правилами, осуществляется Банком платно согласно Тарифам на услуги Банка. Банк является лицом, привлеченным уполномоченным органом Клиента для реализации задач, возложенных на Клиента в рамках Закона № 127-ФЗ.

4.4. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

4.4.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) (далее – счет банковского платежного агента (субагента)), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон № 161-ФЗ). Номер счета банковского платежного агента (субагента) и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета банковского платежного агента, подлежащем вручению Клиенту.

4.4.2. До открытия счета банковского платежного агента (субагента) либо одновременно с его открытием, Клиент должен открыть Расчетный счет в Банке.

4.4.3. В соответствии с Законом № 161-ФЗ по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) в пределах остатка денежных средств могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) не допускается.

Клиент признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях по распоряжению счетом, банковского платежного агента (субагента), установленных Законом № 161-ФЗ, иными правовыми актами РФ, а также признает правомерность действий Банка, связанных с отказом в принятии и (или) исполнении распоряжений Клиента по основаниям, указанным в Условиях и порядке перевода денежных средств.

4.4.4. Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Закона № 161-ФЗ, своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

4.4.5. Банк не осуществляет по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) выдачу наличных денежных средств через устройства самообслуживания с использованием ID-карты, а также на основании чеков.

4.5. Особенности открытия и обслуживания специального банковского счета должника по зачислению и возврату задатков.

4.5.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника по зачислению и возврату задатков (далее – счет должника по зачислению и возврату задатков), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента с учетом требований Закона № 127-ФЗ. Номер счета должника по зачислению и возврату задатков и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета должника по зачислению и возврату задатков, подлежащем вручению Клиенту.

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

Клиент осуществляет операции по счету с учетом требований Закона № 127-ФЗ, своевременно и в полном объеме оплачивает Банку предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами.

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

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

При направлении в Банк распоряжений о переводе денежных средств по счету должника по зачислению и возврату задатков Клиент руководствуется требованиями Закона № 127-ФЗ и иными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность Клиента и режим работы счета должника по зачислению и возврату задатков, и принимает на себя все правовые риски, связанные с нарушением указанных правовых актов Российской Федерации.

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

Банк не осуществляет по счету должника по зачислению и возврату задатков выдачу наличных денежных средств через устройства самообслуживания с использованием ID-карты, а также на основании чеков.

4.5.4. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе закрыть счет должника по зачислению и возврату задатков без письменного предупреждения Клиента в случае отсутствия на счете должника по зачислению и возврату задатков денежных средств и при неосуществлении Клиентом операций по счету должника по зачислению и возврату задатков в течение шести месяцев подряд.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Расчетный счет без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, кроме того при:

- неосуществлении Клиентом операций (кроме взимания Банком абонентской платы) по счету в течение шести месяцев (по счету в иностранной валюте – в течение одного года) подряд;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более шести месяцев подряд.

Закрытие Расчетного счета по любому из оснований влечет за собой закрытие специального банковского счета поставщика или специального банковского счета платежного агента.

6. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

6.1. При разрешении споров Банк вправе привлекать разработчиков системы «Клиент - Банк» или ID-карты. При этом Банк доводит до сведения Клиента, что ID-карта является продуктом «Экспресс-карты», разработанным Закрытым акционерным обществом «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ» (ОГРН 1025403199689).

6.2. Спорный вопрос, связанный с осуществлением переводов денежных средств с использованием ID-карты, системы «Клиент – Банк», передается в суд только после проведения независимой экспертизы. Если стороны не договорятся дополнительно об иной кандидатуре, независимым экспертом по спорам, связанным с осуществлением переводов денежных средств с использованием системы «Клиент - Банк», является Акционерное общество «БИФИТ» (ОГРН 1077746075461), а по спорам, связанным с осуществлением переводов денежных средств с использованием ID-карты, - Закрытое акционерное общество «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ОГРН 1025402453438). Расходы по проведению экспертизы несет сторона, выступающая инициатором экспертизы, с последующим отнесением расходов на виновную сторону.

Заклячая договор, Клиент дает согласие на предоставление Банком независимому эксперту любых сведений (информации, документов) о Клиенте, его операциях и счетах, необходимых для проведения указанной выше экспертизы, и подтверждает, что предоставление Банком соответствующих сведений эксперту не является нарушением банковской тайны.