

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в
установленном законодательством порядке частной практикой,
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

1.1. Договор банковского счета (Договор) – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

1.2. Счет (банковский счет) – расчетный счет, счет в драгоценных металлах, специальный банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного Договора банковского счета в рамках Условий комплексного банковского обслуживания в соответствии с настоящими Правилами.

1.2.1. Расчетный счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту резиденту/нерезиденту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в соответствии с настоящими Правилами для совершения операций, связанных с деятельностью юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей или лиц, занимающихся частной практикой.

Расчетный счет должника – расчетный счет Клиента – должника, в отношении которого введена процедура банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление/внешнее управление».

Основной счет должника – расчетный счет Клиента – должника, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство».

Корпоративный картсчет – расчетный счет Клиента, расчеты по которому осуществляются исключительно с использованием Корпоративной Карты.

Валютный счет – счет (текущий/транзитный) в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту в целях размещения средств в иностранной валюте, совершения и учета валютных операций.

Номинальный банковский счет – расчетный счет, открываемый Банком Клиенту с целью совершения расчетных операций с доходами Бенефициара, в том числе социальными.

Консолидированный номинальный банковский счет – расчетный счет Клиента, расчеты по которому осуществляются исключительно с использованием Корпоративной Карты с целью совершения расчетных операций с доходами Бенефициара, в том числе социальными.

Счет в драгоценных металлах – банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами для учета драгоценных металлов без указания

индивидуальных признаков (пробы, производителя, серийного номера и др.) и осуществления операций.

1.2.2. Специальный банковский счет – банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций соответствующего вида с осуществлением контроля за соответствием типа операций режиму счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации либо соглашением.

Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту в целях совершения операций, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Специальный банковский счет платежного агента – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Специальный банковский счет поставщика – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту для получения денежных средств плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Залоговый банковский счет в валюте Российской Федерации и иностранной валюте – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту, права по которому могут быть переданы в залог по договору залога прав по договору банковского счета.

Специальный брокерский счет – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и предназначенный для разделения (обособления), учета и хранения денежных средств, переданных Клиенту третьими лицами (его клиентами) на основании договоров о брокерском обслуживании для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных для указанных третьих лиц по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) в их интересах Клиентом на основании договоров о брокерском обслуживании.

Специальный счет должника для удовлетворения требований кредиторов учредителями (участниками) должника – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в любое время до окончания внешнего управления в целях прекращения производства по делу о банкротстве, предназначенный только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (ст. 113 вышеуказанного закона).

Специальный счет должника для удовлетворения требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство», в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, вырученными от реализации предмета залога, а также доходов, причитающихся от использования заложенного имущества третьими лицами (ст. 138 вышеуказанного закона).

Отдельный счет должника для обособленного учета задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство», в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в целях обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника.

Отдельный счет должника для резервирования суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство», в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в целях резервирования сумм процентов по вознаграждению конкурсного управляющего (ст. 142 вышеуказанного закона).

Отдельный счет для сопровождения контракта – специальный банковский счет, открытый в Банке, осуществляющем банковское сопровождение государственного/муниципального контракта, исполнителю (соисполнителю), для проведения операций в рамках исполнения сопровождаемого контракта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 20.09.2014 г. № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

Отдельный банковский счет для реализации муниципальной программы «Формирование современной городской среды в городе Челябинске» – специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации во исполнение трехстороннего соглашения с Администрацией города Челябинска в целях проведения ремонтных работ и работ по благоустройству дворовых территорий многоквартирных домов, в том числе по муниципальной программе «Формирование современной городской среды в городе Челябинске».

Счет эскроу - специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту (Депоненту) для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента – участника долевого строительства в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве в отношении многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в целях передачи Банком таких средств Бенефициару – застройщику при возникновении оснований, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1.3. **Банковский платежный агент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления отдельных банковских операций.

1.4. **Банковский платежный субагент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

1.5. **Депонент** – Клиент, владелец счета эскроу, участник долевого строительства в соответствии с Законом № 214-ФЗ.

1.6. **Держатель Корпоративной карты** – уполномоченный представитель Клиента, использующий Корпоративную Карту от имени Клиента.

1.7. **Застройщик** – юридическое лицо, привлекающее денежные средства участников долевого строительства на строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1.8. **Закон о банкротстве** – Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.9. **Закон № 214-ФЗ** – Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1.10. **Закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.11. **Закон об исполнительном производстве** – Федеральный закон Российской Федерации от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

1.12. **Закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.13. **Закон № 103-ФЗ** – Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

1.14. **Закон № 44-ФЗ** – Федеральный закон от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

1.15. **Заявление** об открытии счета – подписанное Клиентом заявление на открытие расчетного счета/счета в драгоценных металлах/специального счета по форме Банка, содержащее сведения о Клиенте и предложение (оферту) Клиента Банку заключить один из Договоров банковского счета в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами.

1.16. **Исполнитель** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) сопровождаемый контракт на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд в рамках Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

1.17. **Клиент – должник** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, в отношении которого судом введена одна из процедур банкротства, установленная Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.18. **Корпоративная Карта** – банковская карта, выпущенная к Корпоративному картсчету/Консолидированному номинальному банковскому счету Клиента, а также банковская карта, выпущенная с целью осуществления операций по взносу наличных денежных средств на расчетный счет через банкоматы Банка (в рамках услуги самоинкассации).

1.19. **Нерезидент** – юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое нерезидентом Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

1.20. **Операции по Счету** – зачисление на Счет, перевод и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.21. **ПИН-Код** – персональный идентификационный номер Корпоративной Карты, необходимый для совершения операций с использованием Корпоративной Карты.

1.22. **Платежный агент (субагент)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц.

1.23. **Поставщик услуг** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

1.24. **Распоряжение** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств и иные операции по Счету, оформленный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и

представленный в Банк за подписью Клиента/Представителя Клиента либо в электронном виде, подписанный электронной подписью Клиента, в порядке, определенном Правилами электронного документооборота в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

1.25. **Резидент** – юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое резидентом Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

1.26. **Соисполнитель** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Исполнителем договор на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, в целях исполнения сопровождаемого контракта для обеспечения государственных или муниципальных нужд, в рамках Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

1.27. Настоящие Правила, являющиеся приложением к **Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**, устанавливают порядок открытия Счетов, совершения операций по Счетам, закрытия Счетов, права и обязанности Сторон по Договору банковского счета, а также иные существенные условия Договора банковского счета.

1.28. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.29. Открытие, ведение и обслуживание Счетов регламентируются действующим законодательством, настоящими Правилами, а также локальными нормативными актами, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru, в том числе:

- Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- Порядком осуществления финансовых операций ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- Правилами пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- Тарифами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и т.д.

1.30. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

1.31. В случае несогласия Клиента с изменением настоящих Правил Клиент имеет право расторгнуть Договор банковского счета. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие обеспечить выполнение следующих условий:

- предоставить в подразделение Банка заявление о расторжении Договора банковского счета по форме Банка;
- исполнить обязательства перед Банком в рамках Договора банковского счета.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

2.1. Порядок заключения договора банковского счета.

2.1.1 Договор банковского счета считается заключенным путем присоединения к настоящим Правилам с момента открытия счета определенного вида на основании поданного Клиентом Заявления. Уведомление Банка об открытии счета передается Клиенту/единоличному исполнительному органу Клиента либо его представителю и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета.

2.1.2. Заключение Договора банковского счета означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов.

2.1.3. Если Клиент намерен открыть несколько Счетов, для открытия каждого Счета подается отдельное Заявление об открытии счета с указанием вида Счета. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено, если действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами не предусмотрено иное.

2.1.4. Заявление об открытии счета может быть подано Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе по форме Банка, подписанное Клиентом/единоличным исполнительным органом Клиента либо представителем Клиента собственноручно в присутствии сотрудника Банка или иного лица, уполномоченного Банком, при предъявлении Клиентом/представителем Клиента документа, удостоверяющего личность;
- с использованием системы электронного документооборота (далее - ЭДО) путем направления Заявления об открытии счета через систему ЭДО.

2.1.5. Счет открывается Банком при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документов для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

2.1.6. Счет открывается в валюте Российской Федерации/иностранной валюте при условии отсутствия в отношении Клиента действующего решения уполномоченного государственного или иного органа, препятствующего открытию Счета.

2.1.7. Счет открывается после идентификации Клиента и принятия решения о заключении Договора банковского счета.

2.1.8. Датой заключения Договора банковского счета является дата открытия Счета.

2.1.9. Подтверждение заключения Договора банковского счета осуществляется одним из следующих способов:

- если Заявление об открытии счета представлено в Банк на бумажном носителе по форме Банка, то в качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета Клиенту выдается уведомление об открытии счета установленной Банком формы;
- если Заявление об открытии счета представлено в Банк с использованием ЭДО в форме электронного документа, в качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета Клиенту направляется с использованием ЭДО уведомление об открытии счета по установленной Банком форме.

2.1.10. При заключении Договора банковского счета Клиенту оформляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. Карточка с образцами подписей и оттиска печати действует до прекращения ее действия, расторжения Договора банковского счета либо до ее замены новой карточкой. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов карточка с образцами подписей и оттиска печати действует в отношении всех его Счетов, в том числе вновь открываемых, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или соглашением между Банком и Клиентом.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется, если при заключении Договора банковского счета представитель Клиента был идентифицирован Банком путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных Законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации физических лиц и единой биометрической системы. Если для совершения Клиентом определенной операции Банку необходим образец подписи представителя Клиента, то такая операция может быть совершена только после оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.11. Клиентом при заключении Договора банковского счета может быть предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

2.1.12. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, определяются между Банком и Клиентом на основании Соглашения, оформленного по форме Банка.

2.1.13. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента – юридического лица указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не предусмотрено соглашением сторон.

2.1.14. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента – юридического лица может указываться одна собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи, при условии заключения с Банком Соглашения.

2.1.15. При наличии трех и более подписей с Клиентом также заключается Соглашение о перечне лиц, допущенных к распоряжению счетом, и порядке подписания распоряжений и оформления карточки. Банк заключает с Клиентом соглашение о перечне лиц, допущенных к распоряжению счетом, и порядке подписания распоряжений с учетом технической возможности.

2.1.16. В карточке, представляемой Клиентом-индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательстве РФ порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи. При наличии одной подписи в карточке, представляемой индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключения Соглашения с Банком не требуется. При наличии двух и более подписей с Клиентом заключается Соглашение о перечне лиц, допущенных к распоряжению счетом, и порядке подписания распоряжений.

2.2. Порядок расчетно-кассового обслуживания.

2.2.1. Банк осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов Клиента по Счету в течение операционного времени в порядке, установленном Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.2.2. Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

2.2.3. Банк зачисляет на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк при наличии соответствующего платежного документа.

2.2.4. Банк производит выдачу и/или списание денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного распоряжения Клиента (по установленной Банком России или Банком форме) в пределах остатка средств на Счете.

2.2.5. Предъявленные к Счету распоряжения Клиента при достаточности денежных средств на Счете, исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.2.6. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в установленный настоящими Правилами срок и в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством РФ.

2.2.7. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления (объявления на взнос наличными, приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте действительны в течение дня их составления).

2.2.8. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных законодательством РФ.

2.2.9. При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных законодательством РФ.

2.2.10. Порядок обмена Сторонами электронными документами (в т. ч. платежными документами) регулируется Правилами электронного документооборота ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на сайте Банка chelinvest.ru.

2.2.11. Открытие, ведение и закрытие специальных и иных банковских счетов осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами с учетом особенностей, предусмотренных разделами 5, 6 настоящих Правил.

2.3. Срок действия договора банковского счета.

2.3.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неопределенного срока, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

2.3.2. Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета и закрыть Счет, письменно уведомив Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком. Заявление может быть подано на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы ЭДО.

2.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами, письменно уведомив об этом Клиента путем направления соответствующего уведомления с использованием ЭДО, а в случае отсутствия ЭДО - на адрес электронной почты, сведения о котором предоставлены Клиентом. В случае отсутствия у Банка сведений об адресе электронной почты уведомление о расторжении Договора направляется по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (для Клиентов – юридических лиц по адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа), либо по адресу, имеющемуся в Банке (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в пределах остатков средств на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

3.1.2. Осуществлять зачисление поступающих для Клиента денежных средств и перевод денежных средств Клиента в пределах остатков средств на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» с учетом установленного законодательством Российской Федерации режима специальных счетов и на основании документов, формы которых утверждены Банком России и (или) Банком.

3.1.3. Обеспечить надлежащий учет денежных средств, находящихся на счете Клиента.

3.1.4. Осуществлять обслуживание Клиента непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка в течение операционного времени. Производить дистанционное обслуживание Клиента в системе электронного документооборота в соответствии с Правилами электронного документооборота в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на основании Заявления о присоединении к системе электронного документооборота.

3.1.5. Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного документа, путем предоставления выписок в системе ЭДО, а при отсутствии системы ЭДО - на бумажном носителе вместе с платежными документами, которые Клиент обязуется получать самостоятельно.

3.1.6. Передавать Клиенту для акцепта предъявленные к счету платежные требования. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте или об отказе от акцепта возвращать платежное требование в банк получателя денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем, предусмотренным для совершения акцепта.

3.1.7. Осуществлять прием наличных денежных средств от Клиента, в том числе с использованием Корпоративной Карты, выпускаемой с целью осуществления операций по вносу наличных денежных средств на Счет через банкоматы Банка с функцией приема наличных денежных средств (в рамках услуги самоинкассации), в соответствии с Тарифами Банка, действующим законодательством Российской Федерации, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и настоящими Правилами.

3.1.8. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в соответствии с Тарифами Банка, действующим законодательством Российской Федерации, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и настоящими Правилами.

3.1.9. Ежегодно в январе месяце выплачивать Клиенту процентный доход по остаткам денежных средств на Счете Клиента за предыдущий год, в соответствии с Тарифами Банка, в том числе и в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, с которого Договор считается расторгнутым, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

Процентный доход по остаткам денежных средств на Счете Клиента-нерезидента не начисляется и не выплачивается.

При расторжении Договора банковского счета до момента ежегодного расчета и выплаты процентного дохода по остаткам денежных средств, в соответствии с Тарифами Банка,

процентный доход Клиенту за текущий год не выплачивается, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

3.1.10. Хранить банковскую тайну об операциях, Счете Клиента и сведениях о Клиенте. Справки по операциям и счетам Клиента третьим лицам могут быть предоставлены Банком только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.11. Обеспечить доставку по назначению принятых от Клиента документов на инкассо.

3.1.12. Предоставлять выписку по Счету по требованию Клиента.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Самостоятельно ознакомиться с указанными в настоящих Правилах документами, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru.

3.2.2. По требованию Банка представить необходимые документы, в том числе документы для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, а также запрашиваемые иностранными банками с целью уточнения цели перевода и его характера. В случае изменения указанных сведений, представлять в Банк соответствующие документы.

3.2.3. Соблюдать требования законодательства РФ при заключении и в период действия Договора банковского счета, в том числе гражданского, налогового, антимонопольного, валютного, корпоративного и иного законодательства, регулирующего деятельность Клиента.

3.2.4. Осуществлять операции по Счету и свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, осуществляют операции по Счету с учетом требований Федерального закона от 31.05.2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации», «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 г. № 4462-1).

3.2.5. Не использовать Счет для расчетов, осуществляемых в целях исполнения контрактов, заключенных в рамках Федерального закона от 29.12.2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

3.2.6. Вносить на расчетный счет с использованием Корпоративной Карты, выпускаемой с целью осуществления операций по взносу наличных денежных средств на Счет через банкоматы Банка с функцией приема наличных денежных средств (в рамках услуги самоинкассации), только те наличные денежные средства, которые получены от отраженной в ОКВЭД деятельности Клиента.

3.2.7. Представлять в Банк расчетно-кассовые документы, оформленные по установленной Банком России или Банком форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», иными документами Банка, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru.

При этом указанная в расчетных документах валюта перевода, валюта счёта Клиента и валюта счета получателя должны совпадать, если иное не установлено Универсальным договором.

3.2.8. Не реже одного раза в неделю получать в Банке предъявленные к Счету платежные требования. В течение срока, предусмотренного для акцепта, предоставлять в Банк соответствующий документ об акцепте либо отказе полностью или частично от его акцепта.

3.2.9. Оплачивать согласно Тарифам стоимость всех услуг, получаемых/полученных в рамках Договора банковского счета в день зачисления/списания денежных средств со Счета или в день оказания услуги, если иное не предусмотрено Тарифами.

Оплачивать сумму дополнительной комиссии (в том числе в иностранной валюте) за выполнение платежного поручения или запроса о розыске/отзыве платежа в случае выставления таковой банком-корреспондентом, привлеченным к исполнению операции.

3.2.10. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие изменение сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора комплексного банковского обслуживания, в том числе:

- в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- об изменении адреса (местонахождения) Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов – физических лиц, представителей юридического лица или иных лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение Счетом, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев);
- о смене единоличного исполнительного органа и наличии сведений о нем в ЕГРЮЛ;
- о смене иных лиц, которым предоставлено право распоряжения Счетом;

- о смене фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом);
- об изменении вида деятельности;
- о реорганизации, изменении наименования, изменении учредительных документов (для юридических лиц);
- о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- о продлении процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица/единоличного исполнительного органа Клиента;
- об изменении статуса налогового резидентства, в том числе бенефициарных владельцев и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента;
- о наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета.

3.2.11. В случае истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа, установленного учредительными документами и/или решением/протоколом об его избрании/назначении, предоставлять в Банк документ, подтверждающий его избрание/назначение на новый срок, либо документ, подтверждающий избрание/назначение нового единоличного исполнительного органа, оформленные с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Такой документ принимается Банком при условии наличия сведений о единоличном исполнительном органе в ЕГРЮЛ.

В случае продления процедур, применяемых в деле о банкротстве, предоставлять в Банк информацию/документы, подтверждающие продление процедуры, в том числе с использованием ЭДО.

3.2.12. Своевременно представлять документы, свидетельствующие о принятии в отношении Клиента заявления о признании его несостоятельным (банкротом) либо принятии решения о его ликвидации. При отсутствии у Банка соответствующих сведений все риски, связанные с осуществлением переводов денежных средств в нарушение особой очередности их исполнения, установленной действующим законодательством, несет Клиент.

3.2.13. Предоставлять по требованию Банка и в установленные Банком сроки сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов:

- по совершаемым операциям (сделкам),
- по осуществляемой деятельности;
- по контрагентам;
- о финансовом положении;
- о бенефициарных владельцах и/или лицах, прямо или косвенно контролирующих Клиента;
- о выгодоприобретателях Клиента;
- о налоговом резидентстве: Клиента, бенефициарных владельцев и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, выгодоприобретателей;
- иные сведения (документы), в том числе в форме анкеты, установленного Банком образца, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

3.2.14. В случае принятия решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя закрыть все Счета, открытые в Банке для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, не позднее фактического прекращения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (в отношении Клиентов – индивидуальных предпринимателей).

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Отказаться от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой в случаях и по основаниям, которые предусмотрены Федеральными законами, в том числе Законом № 115-ФЗ, а также при отсутствии возможности принять Клиента на банковское обслуживание.

3.3.2 Отказаться от заключения договора банковского счета с юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем или лицом,

занимающимся частной практикой в случаях и по основаниям, которые предусмотрены налоговым законодательством РФ.

3.3.3. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии обоснованных предположений о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, а также наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом Правил осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», раздела 3.2 настоящих Правил, иных условий Универсального договора или других договоров на оказание банковских услуг, в том числе в случае нарушения порядка оформления документов, несоответствия представленного документа по установленной Банком России или Банком форме, и сроков представления их в Банк.

3.3.4. Отказать Клиенту в зачислении денежных средств на счет в случае установления Банком в рамках мероприятий, реализуемых в соответствии с Законом № 115-ФЗ, фактов совершения Клиентом операций, подпадающих под признаки сомнительной (необычной).

3.3.5. Отказать в зачислении денежных средств, поступающих на счет Клиента, при наличии мотивированных сомнений и/или сведений, свидетельствующих о том, что данная операция осуществляется не в целях осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе в обход закона и/или нормативных актов Банка России.

3.3.6. Отказать в зачислении денежных средств, поступающих на счет Клиента, в случаях и по основаниям, которые предусмотрены налоговым законодательством РФ.

3.3.7. Отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента или в выполнении распоряжения Клиента на совершение операции, если операция не соответствует режиму счета.

3.3.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в случае предоставления Клиентом в Банк расчетно-кассовых документов, в тексте которых содержатся слова, не относящиеся к существу операции, ненормативная лексика либо иная информация, которая, по мнению сотрудников Банка, может повлечь репутационные риски для Банка.

3.3.9. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случаях и по основаниям, которые предусмотрены Законом № 115-ФЗ.

3.3.10. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случаях и по основаниям, которые предусмотрены налоговым законодательством РФ.

3.3.11. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях и по основаниям, которые предусмотрены Законом № 115-ФЗ.

3.3.12. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии обоснованных предположений об осуществлении Клиентом расчетов по государственному контракту в рамках Федерального закона от 29.12.2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

3.3.13. Прекратить полностью либо частично проведение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями ограничительных мер в отношении Российской Федерации, Банка и/или иных участников, обеспечивающих расчеты и функционирование валютного рынка, в результате которых проведение указанных операций фактически становится невозможно.

3.3.14. Прекратить полностью либо частично проведение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случаях закрытия/блокирования/заморозки корреспондентских счетов Банка в иностранных банках или утраты возможности проведения таких операций банками-корреспондентами, а также отклонении/приостановлении/отказе ими указанных операций.

Указанные положения, а также положения, указанные в пункте 3.3.13 настоящих Правил, в равной степени применяются к правоотношениям с участием иностранных банков при осуществлении расчетов в рублях.

3.3.15. Расторгнуть заключенный с Клиентом Договор банковского счета в целом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

3.3.16. Осуществлять перевод средств со Счета Клиента без его согласия либо с заранее данным акцептом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.3.17. Осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод со Счета/Счетов (в том числе валютных) денежных средств, в том числе с конвертацией иностранной валюты, за предоставляемые/предоставленные Клиенту услуги согласно Тарифам, в том числе и в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, если режимом Счета и настоящими Правилами не предусмотрено иное.

Перевод со Счета/Счетов денежных средств за предоставляемые/предоставленные Банком услуги осуществляется Банком в день совершения операции по Счету или в день оказания услуги, если иное не предусмотрено Тарифами.

Суммы дополнительной комиссии за выполнение платежного поручения или запроса о розыске/отзыве платежа в случае выставления таковой банком-корреспондентом, привлеченным к исполнению операции, переводятся со Счета/Счетов Клиента (в том числе валютных) по факту их предъявления в Банк, а при необходимости - с конвертацией иностранной валюты по курсу Банка на день совершения операции.

В случае недостаточности/отсутствия денежных средств на Счете/Счетах такой перевод осуществляется в день поступления денежных средств на Счет.

3.3.18. Осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод со Счета/Счетов денежных средств, в том числе с конвертацией иностранной валюты по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, с целью исполнения Сделок в рамках Условий комплексного банковского обслуживания, в том числе сумм комиссионного вознаграждения.

3.3.19. Осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод со Счета/Счетов денежных средств, в том числе с конвертацией иностранной валюты по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, в счет погашения задолженности по любым обязательствам, возникшим перед Банком, в том числе основного долга, процентов, неустойки (пеней, штрафов), если режимом Счета и настоящими Правилами не предусмотрено иное.

3.3.20. Списывать без согласия Клиента ошибочно зачисленные Банком денежные средства.

3.3.21. Выбирать маршрут платежа по представляемым в Банк платежным документам Клиента с учетом ограничений, установленных Банком-корреспондентом.

Предъявление Клиентом распоряжения в Банк является его согласием с выбранным Банком маршрутом платежа и Банком-корреспондентом, подтверждением о принятии риска неблагоприятных последствий в случае блокировки денежных средств, не проведения перевода, невозврата денежных средств Банком-корреспондентом.

3.3.21.1. Отказать в совершении валютной операции, в случае если, по мнению Банка, такая операция может повлечь отказ в проведении операции иностранным банком.

3.3.22. Производить зачет встречных требований с Клиентом.

3.3.23. Вносить изменения в Тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание, известив об этом Клиента не позднее чем за две недели путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

3.3.24. Запрашивать от Клиента сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов:

- по совершаемым операциям (сделкам);
- по осуществляемой деятельности;
- по контрагентам;
- о финансовом положении;
- о бенефициарных владельцах и/или лицах, прямо или косвенно контролирующих Клиента;
- о выгодоприобретателях Клиента;
- о налоговом резидентстве: Клиента, бенефициарных владельцев и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, выгодоприобретателей;
- иные сведения (документы), в том числе в форме анкеты, установленного Банком образца, запрашиваемые Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

3.3.25. Приостанавливать операции по переводу денежных средств в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае наличия информации о корпоративном споре и невозможности в связи с данным фактом установить или подтвердить полномочия лиц, имеющих право распоряжаться Счетом.

3.3.26. Не исполнить распоряжение Клиента, подписанное единоличным исполнительным органом, срок полномочий которого истек, до момента представления документа, подтверждающего его избрание/назначение на новый срок.

3.3.27. При недостаточности денежных средств на Счете производить кредитование Счета Клиента («овердрафт») на основании отдельного договора.

3.3.28. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента принимать к исполнению любые платежные поручения Клиента с постановкой их в очередь не исполненных в срок документов для дальнейшего исполнения в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.29. Не проводить Операции по Счету в следующих случаях:

- невозможности завершить процесс идентификации Клиента, его представителя;
- отсутствия Клиента по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);

- наличия в ЕГРЮЛ записей о недостоверности сведений о местонахождении, о единоличном исполнительном органе, учредителях Клиента;
- несоответствия распоряжения Клиента требованиям законодательства Российской Федерации и режиму Счета.

3.3.30. Отказаться от исполнения Договора банковского счета и закрыть Счет в случае отсутствия по Счету операций в течение шести месяцев, если настоящими Правилами не предусмотрено иное, при этом Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления о расторжении Договора.

3.3.31. Отказаться от исполнения Договора банковского счета и закрыть Счет в случаях, установленных законом. В указанных случаях Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

3.3.32. Отказаться в зачислении на Счет денежных средств и вернуть их плательщику, в случае поступления их на счет в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, с которого Договор считается расторгнутым, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

3.3.33. Расторгнуть заключенный с Клиентом Договор банковского счета и закрыть счет Клиента при получении Банком информации об исключении Клиента из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исключении лиц, занимающихся частной практикой (нотариуса, адвоката), из соответствующего реестра, и вернуть денежные средства отправителям переводов, в случае поступления их на Счет Клиента после даты внесения в ЕГРЮЛ/ЕГРИП записи о его ликвидации/исключении из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исключении лиц, занимающихся частной практикой (нотариуса, адвоката), из соответствующего реестра.

3.3.34. Расторгнуть заключенный с Клиентом Договор банковского счета и закрыть Корпоративный картсчет Клиента при получении информации о введении в отношении Клиента процедуры банкротства «наблюдение».

3.3.35. Расторгнуть заключенный с Клиентом Договор банковского счета и закрыть отдельный счет для сопровождения контракта при истечении срока действия контракта либо в случае полного исполнения государственного/муниципального контракта и перечисления всех денежных средств, причитающихся по нему Клиенту, при условии отсутствия денежных средств на Счете.

3.3.36. Расторгнуть заключенный с Клиентом Договор банковского счета и закрыть специальный банковский счет, открытый Банком Клиенту-должнику, в отношении которого введена процедура банкротства, при прекращении производства по делу о банкротстве.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, если действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами не предусмотрено иное.

3.4.2. Получать выписки и иные документы, которые касаются деятельности Клиента и которыми располагает Банк, в том числе из юридического дела, на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

3.4.3. Заявлять Банку претензии по некачественному и несвоевременному расчетно-кассовому обслуживанию.

3.4.4. Получать от Банка информацию об исполнении платежных поручений и другие справки по Счету на основании письменного запроса (в том числе направленного с использованием системы электронного документооборота).

Получать от Банка информацию о Банке-корреспонденте, через который будет осуществляться перевод денежных средств, маршруте платежа, рисках, связанных с переводом денежных средств за пределы Российской Федерации. Клиент вправе воздержаться или отказаться от совершения перевода до момента списания денежных средств со Счета в случае несогласия с маршрутом платежа и Банком-корреспондентом, выбранным Банком для проведения расчетов.

3.4.5. Ограничить совершение операций с использованием сервисов ЭДО, в том числе ограничить сумму операции и/или операций на определенный период времени на основании письменного заявления.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. В случае неисполнения обязательств по настоящему договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, в связи с задержками в расчетах, причиной которых стали:

- ошибки либо задержки других банков и расчетных центров или иных органов, участвующих в расчетах;
- ненадлежащее исполнение либо неисполнение Клиентом настоящих Правил и иных условий Универсального договора;
- неправильное (неверное) заполнение реквизитов в расчетных документах;
- технические сбои (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения, технические сбои в платежных системах);
- ситуации, находящиеся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий настоящих Правил;
- обстоятельства непреодолимой силы;
- неверное отнесение Клиентом – должником расчетных документов к той или иной очереди платежей, установленной в соответствии с Законом о банкротстве, а также к реестровым или текущим платежам;
- иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

4.3. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с отказом Банка в проведении операции в соответствии с настоящими Правилами.

4.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, чеков, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также за принятие к исполнению подложных и недостоверных документов, если путем простого визуального осмотра (в том числе сверки подписей и оттиска печати с образцами в банковской карточке) Банк не мог установить их недостоверность и подложность.

4.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате ограничения его права на распоряжение Счетом на основании решений уполномоченных государственных органов.

4.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате отказа Клиенту в проведении операции в связи с непредставлением Банку документов и/или сведений, необходимых для осуществления процедуры идентификации и/или обновления информации о Клиенте, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

4.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в случае неисполнения Банком распоряжения Клиента, подписанного лицом, у которого не подтверждены полномочия по распоряжению счетом.

4.8. Банк не несет ответственности при осуществлении переводов за задержки в расчетах, обусловленные действующим законодательством Российской Федерации и действующим законодательством иностранных государств.

4.9. Банк не несет ответственности за нарушение срока зачисления денежных средств на счет Клиента в случае, если данные денежные средства были заморожены (блокированы) Банком-корреспондентом в связи с исполнением им санкционных ограничений, введенных иностранным государством.

4.10. Банк не несет ответственности за нарушение срока перевода списанных со Счета Клиента денежных средств в случае, если данные денежные средства были заморожены (блокированы) Банком-корреспондентом в связи с исполнением им санкционных ограничений, введенных иностранным государством.

4.11. Банк не несет ответственности за то, что совершаемая валютная операция может быть приостановлена/прекращена иностранными банками, вплоть до конфискации денежных средств по совершаемой операции, в том числе и в случае, если характер валютной операции и/или характер проведения расчетов по валютной операции не соответствует требованиям действующего законодательства стран, участвующих в расчетах, в частности, в сфере деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.12. Банк не несет ответственности за полное либо частичное прекращение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями ограничительных мер в отношении Российской Федерации, Банка и/или иных участников, обеспечивающих расчеты и функционирование валютного рынка, в результате которых проведение указанных операций фактически становится невозможно.

4.13. Банк не несет ответственности за полное либо частичное прекращение операций по Счетам с денежными средствами в иностранной валюте в случаях закрытия/блокирования/заморозки корреспондентских счетов Банка в иностранных банках или утраты возможности проведения

таких операций банками-корреспондентами, а также отклонении/приостановлении/отказе ими указанных операций.

4.13.1. Положения, указанные в пунктах 4.9 - 4.13 настоящих Правил, в равной степени применяются к правоотношениям с участием иностранных банков при осуществлении расчетов в рублях.

4.13.2. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с возвратом иностранным банком по любым основаниям суммы перевода, в том числе возврата перевода в меньшем размере.

4.13.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в случае неисполнения Банком распоряжения Клиента, если, по мнению Банка, перевод может повлечь отказ в проведении операции иностранным банком.

4.14. Банк не несет ответственности за проведение Клиентом операций по Счету, связанных с расчетами в целях исполнения контрактов, заключенных в рамках Федерального закона от 29.12.2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» в случае, если при проведении по формальным признакам проверки распоряжения и документов, представленных Клиентом, невозможно было установить, что операция осуществляется в целях расчетов по государственному контракту.

4.15. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента – должника, находящегося в процедуре банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление/внешнее управление/конкурсное производство», в связи со списанием со Счета денежных средств по распоряжению Клиента – должника в результате неверного отнесения им расчетных документов к той или иной очереди, а также к реестровым или текущим платежам, если недостоверность данных, содержащихся в платежных документах, не могла быть обнаружена при формальной проверке.

4.16. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента – должника, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство», в связи со списанием со Счета:

- денежных средств, зачисленных в виде задатков, в счет погашения требований по текущим платежам при неисполнении Клиентом – должником условий пункта 5.2.9 настоящих Правил;
- денежных средств в счет погашения реестровых платежей в случае, если данный платеж был согласован конкурсным управляющим, в том числе и в случае отсутствия возражения с его стороны в течение пяти рабочих дней со дня предоставления расчетных документов, находящихся в реестре не исполненных в срок распоряжений Клиента – должника, на предмет соответствия и отнесения их к текущим или реестровым платежам в соответствии с пунктом 5.2.8 настоящих Правил;

4.17. Банк не несет ответственности по операциям с использованием Корпоративной карты:

- за ошибки, отказы и (или) задержки, происходящие по вине торговой или сервисной фирмы (другого банка), в пользу которой Клиент осуществляет платежные операции по Корпоративной Карте (получает наличные денежные средства);
- за последствия использования Корпоративной Карты неуполномоченными лицами;
- за невозможность совершения операций по Корпоративному картсчету/Консолидированному номинальному банковскому счету Клиента по вине самого Клиента в результате неправильного пользования Корпоративной Карты, по иным причинам, за которые отвечает сам Клиент, а также в результате прочих действий Клиента, противоречащих условиям настоящих Правил и действующему законодательству Российской Федерации.

4.18. В случае нанесения Банку ущерба вследствие нарушений правил использования Корпоративной Карты Клиентом, Держателем Корпоративной Карты либо действиями третьих лиц, Клиент возмещает Банку причиненный ущерб в полном объеме.

4.19. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для предоставления услуги по открытию и ведению Счета, документов, представленных по требованию Банка, а также за достоверность сведений, указанных при заполнении расчетных документов.

4.20. Клиент несет ответственность за проведение операций по переводу денежных средств на основании платежного поручения Клиента, подписанного лицом, указанным в действующей в Банке карточке образцов подписей, в случае отсутствия в Банке документов, подтверждающих смену руководителя или прекращение его полномочий, в том числе и новой карточки образцов подписей.

5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

5.1. Расчетный счет должника, в отношении которого введена процедура банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление/внешнее управление».

5.1.1 На основании Заявления об открытии счета Клиента – должника, находящегося в процедуре банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление/внешнее управление», Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации в целях исполнения требований Закона о банкротстве.

5.1.2. Ранее открытый в Банке расчетный счет Клиента с момента введения в отношении него процедуры банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление/внешнее управление» переводится в особый режим работы. Основанием для изменения режима обслуживания Счета является наличие информации на сайте: bankrot.fedresurs.ru.

5.1.3. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных Законом о банкротстве и настоящими Правилами.

5.1.4. В процедуре банкротства «наблюдение/финансовое оздоровление» операции по Счету Клиента - должника осуществляются на основании распоряжений руководителя Клиента - должника или лиц, надлежащим образом им уполномоченных (на основании доверенности). Введение наблюдения/финансового оздоровления не является основанием для отстранения руководителя Клиента - должника и иных органов управления Клиента - должника, которые продолжают осуществлять свои полномочия с определенными ограничениями.

Временный управляющий/административный управляющий не вправе распоряжаться Счетом Клиента - должника.

5.1.5. В процедуре банкротства «внешнее управление» операции по Счету Клиента - должника осуществляются на основании распоряжений внешнего управляющего.

Информация о внешнем управляющем в качестве единоличного исполнительного органа должна быть внесена в ЕГРЮЛ. В случаях отсутствия в ЕГРЮЛ записи о внешнем управляющем, Банк допускает внешнего управляющего к распоряжению Счетом при условии предоставления определения об утверждении его внешним управляющим.

5.1.6. С момента поступления в Банк определения о введении наблюдения/финансового оздоровления/внешнего управления по Счету Клиента - должника проводятся следующие операции:

- все приходные операции;
- расходные операции на основании исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения наблюдения/финансового оздоровления/внешнего управления судебных актов:
 - о взыскании задолженности по заработной плате;
 - о выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности;
 - о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
 - о возмещении морального вреда.
- расходные операции по текущим требованиям, имеющим особый режим удовлетворения (НДФЛ);
- расходные операции по расчетным документам Клиента - должника, связанные с текущей деятельностью Клиента - должника;
- расходные операции по расчетным документам (платежные требования, инкассовые поручения) по текущим требованиям (платежам);
- расходные операции в соответствии с графиком погашения задолженности, утвержденным определением арбитражного суда о введении финансового оздоровления;
- расходные операции в целях погашения задолженности по требованиям реестровых кредиторов на основании определения арбитражного суда о переходе к расчетам с кредиторами, определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении третьего лица удовлетворить в полном объеме требования кредиторов в процедуре банкротства «внешнее управление».

5.1.7. Клиент – должник представляет в Банк расчетные и кассовые документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», с обязательным указанием данных, позволяющих однозначно определить принадлежность платежа к текущим (указать период возникновения обязательств или срок уплаты), а также данных, позволяющих отнести обязательство к соответствующей очереди текущих платежей. При этом Банк осуществляет данную проверку по формальным признакам,

исходя из формулировки назначения платежа. Документ, не соответствующий указанным требованиям, к исполнению не принимается.

5.1.8. Распоряжения руководителя Клиента - должника о проведении по Счету операций, связанных с выдачей займов (кредитов), принимаются Банком к исполнению только при предъявлении выраженного в письменной форме согласия временного управляющего/административного управляющего.

5.1.9. Расходные операции по Счету Клиента - должника на основании распоряжений руководителя Клиента - должника или уполномоченных им лиц о перечислении денежных средств на выплату дивидендов или в связи с распределением прибыли между учредителями (участниками) Клиента - должника не допускаются.

5.1.10. Клиент – должник своевременно представляет в Банк соответствующие судебные акты (определения арбитражного суда по делу о банкротстве), влияющие на совершение операций по Счету.

5.1.11. В случае прекращения производства по делу о банкротстве Счет обслуживается в обычном режиме.

5.2. Основной счет должника, в отношении которого введена процедура банкротства «конкурсное производство».

5.2.1 На основании Заявления Клиента - должника об открытии счета Банк открывает Клиенту основной счет должника в валюте Российской Федерации в целях исполнения требований Закона о банкротстве.

5.2.2. Ранее открытый в Банке расчетный счет Клиента с момента введения в отношении него процедуры банкротства «конкурсное производство» переводится в статус основного счета должника. Основанием для изменения режима обслуживания Счета является наличие информации на сайте: bankrot.fedresurs.ru.

5.2.3. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных Законом о банкротстве и настоящими Правилами.

5.2.4. На Счет зачисляются денежные средства должника, поступившие в ходе конкурсного производства.

5.2.5. Конкурсный управляющий Клиента – должника представляет в Банк расчетные и кассовые документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», с обязательным указанием данных, позволяющих однозначно определить принадлежность платежа к текущим (т.е. период возникновения обязательств или срок уплаты), а также данных, позволяющих отнести обязательство к соответствующей очереди текущих платежей. При этом Банк осуществляет данную проверку по формальным признакам, исходя из формулировки назначения платежа. Документ, не соответствующий указанным требованиям, к исполнению не принимается.

5.2.6. Конкурсный управляющий Клиента – должника представляет в Банк расчетные документы с очередностью, соответствующей очередности, установленной Законом о банкротстве.

5.2.7. Банк не принимает к исполнению и возвращает конкурсному управляющему Клиента – должника расчетные документы при представлении их с очередностью, не соответствующей установленной Законом о банкротстве.

5.2.8. В случае, если Счет был открыт ранее введения в отношении Клиента процедуры «конкурсное производство», то при обращении в Банк конкурсный управляющий Клиента – должника принимает представленный со стороны Банка реестр не исполненных в срок распоряжений Клиента. При отсутствии в течение пяти рабочих дней возражений со стороны конкурсного управляющего относительно расчетных документов, находящихся в данном реестре, на предмет соответствия и отнесения их к текущим или реестровым платежам, реестр считается согласованным конкурсным управляющим.

5.2.9. Конкурсный управляющий Клиента – должника не имеет права использовать основной счет должника для зачисления денежных средств, поступивших в качестве задатков, полученных при реализации имущества должника, либо осуществления расчетов в целях удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предметов залога.

5.2.10. Конкурсный управляющий Клиента – должника своевременно представляет в Банк соответствующие судебные акты (определения арбитражного суда по делу о банкротстве), влияющие на совершение операций по Счету.

5.2.11. Информация о конкурсном управляющем в качестве единоличного исполнительного органа должна быть внесена в ЕГРЮЛ. В случаях отсутствия в ЕГРЮЛ записи о конкурсном

управляющем, Банк допускает конкурсного управляющего к распоряжению Счетом, при условии предоставления определения об утверждении его конкурсным управляющим.

5.2.12. Банк приостанавливает расходные операции по Счету за подписью конкурсного управляющего в случае поступления в Банк судебного акта об отстранении его от исполнения возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего либо отсутствия информации о продлении полномочий на официальном сайте.

5.2.13. В случае прекращения производства по делу о банкротстве Счет обслуживается в обычном режиме.

5.3. Корпоративный картсчет для расчетов с использованием Корпоративной Карты.

5.3.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает Клиенту Корпоративный картсчет в валюте Российской Федерации, предназначенный для осуществления расчетов с использованием Корпоративной Карты.

5.3.2. Для каждого Держателя Корпоративной карты Клиент направляет в Банк Заявление по форме Банка с указанием данных Держателя Корпоративной карты, на имя которого необходимо оформить Корпоративную Карту.

5.3.3. Обслуживание Корпоративного картсчета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

5.3.4. По Корпоративному картсчету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление на Корпоративный картсчет денежных средств, переведенных с расчетного счета Клиента, с указанием в распоряжении на совершение операции в поле «Назначение платежа» о распределении денежных средств по Корпоративным Картам, выпущенным на имя определенных Держателей Корпоративных карт (Ф.И.О. Держателя Корпоративной карты и денежная сумма, предназначенная для зачисления на выданную на его имя Корпоративную Карту) (в случае, если к Корпоративному картсчету выдано более одной Корпоративной Карты). Перевод денежных средств на Корпоративный картсчет осуществляется исключительно для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, представительских и командировочных расходов, а также для получения наличных денежных средств для осуществления данных расчетов от имени Клиента на территории Российской Федерации, оплаты командировочных и представительских расходов и получения наличных на данные цели за пределами территории Российской Федерации;
- зачисление денежных средств, поступивших от предприятий торговли и организаций, оказывающих услуги, за товар, ранее приобретенный и возвращенный Держателем Корпоративной карты (средства по опротестованным операциям);
- списание денежных средств с Корпоративного картсчета при совершении расходных операций с использованием Корпоративных Карт;
- перевод денежных средств с Корпоративного картсчета на расчетный счет Клиента, открытый в Банке;
- списание денежных средств с Корпоративного картсчета на основании исполнительных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- списание без согласия Клиента ошибочно зачисленных денежных средств при наличии соответствующего основания.

5.3.5. В целях обслуживания Корпоративного картсчета Банк выдает Держателю Корпоративной карты Корпоративную Карту и ПИН-Код к ней в соответствии с Заявлением Клиента.

5.3.6. Перевод денежных средств по операциям Клиента, связанным с использованием Корпоративной Карты, осуществляется в пределах установленного по Корпоративной Карте расходного лимита за счет денежных средств, находящихся на Корпоративном картсчете.

5.3.7. С момента получения Банком информации о введении в отношении Клиента процедуры банкротства «наблюдение», переводы денежных средств с расчетного счета на Корпоративный картсчет не осуществляются. Корпоративный картсчет закрывается Банком в одностороннем порядке.

5.3.8. Клиент представляет по требованию Банка документы и/или надлежаще заверенные копии документов, идентифицирующие каждого Держателя Корпоративной Карты, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

5.3.9. Не позднее двух недель с момента изменения данных Держателя Корпоративной Карты (паспортные данные, место регистрации, и т.п.), ранее предоставленных в Банк, Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие соответствующие изменения.

5.3.10. Расходные операции с использованием Корпоративных Карт осуществляются только от имени Клиента, в пределах установленных Банком лимитов и в пределах остатка денежных

средств на Корпоративном картсчете.

5.3.11. Клиент соблюдает Правила пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на сайте Банка chelinvest.ru и обеспечивает их соблюдение Держателями Корпоративных Карт.

5.3.12. Клиент обязан возвратить все выданные Корпоративные Карты при расторжении настоящего договора по инициативе Клиента, по окончании срока действия Корпоративной Карты (Корпоративных Карт), а также в случаях, предусмотренных Правилами пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

5.3.13. Клиент вправе предоставлять в Банк письменное заявление для возобновления использования ранее заблокированной Корпоративной Карты.

5.4. Текущий валютный счет.

5.4.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает Клиенту текущий Счет в иностранной валюте определенного вида.

5.4.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации одновременно с открытием текущего Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов/нерезидентов и в целях учета валютных операций.

5.4.3 Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

5.4.4. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется в пределах остатка средств на Счете Клиента в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и международными стандартами и правилами проведения расчетных и документарных операций.

5.4.5. Зачисление на Счет и перевод денежных средств в иностранной валюте Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и международными стандартами и правилами проведения расчетных и документарных операций и на основании иных документов, формы которых утверждены Банком России и (или) Банком.

5.4.6. Операции покупки-продажи иностранной валюты осуществляется по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, от своего имени и за свой счет на основании заявки Клиента на покупку/продажу иностранной валюты или распоряжения Клиента на списание средств с транзитного счета.

5.4.7. На основании поручения Клиента перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета Клиента, осуществляется с проведением конверсионной операции по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

5.4.8. Процентный доход на остаток денежных средств в иностранной валюте на Счете Клиента не начисляется и не выплачивается, если Стороны не договорились об ином.

5.4.9. Расчетно-кассовые документы оформляются в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международных стандартов и правил проведения расчетных и документарных операций с представлением подтверждающих документов.

5.4.10. Оплата стоимости услуг, оказываемых при обслуживании Счета, производится путем списания со Счета без распоряжения Клиента, после проведения операции по Счету согласно Тарифам по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, в том числе и в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым. До осуществления перевода, при необходимости, Банк конвертирует иностранную валюту по курсу Банка России, установленному на дату проведения операции.

В случае возврата иностранным банком по любым основаниям суммы перевода, оплаченная Клиентом стоимость услуг Банком не возвращается, если иное не предусмотрено Тарифами.

5.4.11. Без распоряжения Клиента Банком взимается плата за обслуживание Счета согласно Тарифам, в случае отсутствия операций по Счету в течение шести месяцев и при наличии на нем денежных средств.

5.4.12. Клиент предоставляет по требованию Банка необходимые документы и информацию, запрашиваемые иностранными банками для уточнения цели перевода и его характера.

5.4.13. Контроль за валютными операциями Клиента осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

5.4.14. На основании документов, установленных действующим законодательством и (или) Банком, Банком осуществляется конвертация иностранной валюты по курсу Банка, установленному на дату проведения операции, и перевод денежных средств со Счета Клиента, без его согласия либо с заранее данным акцептом, в случаях исполнения требований исполнительных документов и в иных случаях, установленных законодательством, настоящими Правилами и соглашениями с Клиентом.

5.5. Счет в драгоценных металлах

5.5.1. На основании Заявления на открытие Счета в драгоценных металлах: золото/серебро/платина (далее – Металл) Банк открывает Клиенту Счет в драгоценных металлах (далее – Счет).

5.5.2. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии с разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

5.5.3. Учет операций, проводимых по Счету, осуществляется Банком в соответствующих единицах количественного учета Металлов (масса химически чистого Металла для золота, масса в лигатуре для серебра и платины). Количество Металла по любой операции должно быть кратно 0,1 грамму (одной десятой грамма) золота или платины, 1 грамму (одному грамму) серебра.

5.5.4. Курсы покупки/продажи Металла устанавливаются Банком. Банк вправе устанавливать курсы покупки-продажи Металла в зависимости от суммы операции, а также менять установленные курсы в течение рабочего дня.

5.5.5. Стоимость Металла при покупке/продаже определяется путем умножения массы Металла в граммах на значение установленного Банком курса покупки/продажи драгоценного металла на момент совершения операции в валюте Российской Федерации за один грамм.

5.5.6. Выдача со Счета Металла в виде Слитков (стандартных и/или мерных слитков российского производства из Металла, соответствующих государственным и/или межгосударственным стандартам, действующим в Российской Федерации) производится только Клиенту, который обладает правом на проведение операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.5.7. Банк выдает Металл в виде Слитков на основании Заявления Клиента с указанием массы Металла, подлежащего выдаче в Слитках. При этом со Счета списывается количество Металла в соответствии с порядком определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости, установленным нормативными документами Банка России:

- масса Металлов в лигатуре (серебро, платина) определяется по фактическим показаниям весов в единицах количественного учета с точностью, установленной для каждого вида драгоценного металла, без применения правил округления, установленных нормативными документами Банка России;
- масса химически чистого Металла (золото) определяется путем умножения массы в лигатуре на процентное содержание драгоценного металла в сплаве, представленное в виде десятичной дроби, полученный результат определяется с применением правил округления, установленных нормативными документами Банка России.

5.5.8. До выдачи Металла в Слитках Клиент обеспечивает оплату комиссионного вознаграждения и сумму, достаточную для уплаты налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк, являющийся налоговым агентом, осуществляет перечисление налогов в бюджет.

5.5.9. Выдача Металла в Слитках осуществляется с учетом наличия на дату совершения операции конкретных видов Слитков у Банка. При этом Банк, исходя из ассортимента имеющихся у него Слитков, предлагает Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе Металла, указанной в соответствующем Заявлении Клиента. Металл может быть выдан Клиенту только в виде целого значения стандартных и/или мерных Слитков.

Остаток Металла, который не может быть выдан в виде Слитка, Банк выдает Клиенту в виде денежных средств в валюте Российской Федерации путем зачисления на указанный Клиентом расчетный счет. Пересчет остатка Металла в валюту Российской Федерации производится путем умножения массы Металла в граммах на значение установленного Банком курса покупки драгоценного металла на момент совершения операции в валюте Российской Федерации за один грамм.

5.5.10. В случае отсутствия у Банка необходимого ассортимента Слитков Банк, по согласованию с Клиентом, осуществляет покупку Металла, находящегося на Счете, по курсу покупки Банка, установленному на момент совершения операции, с зачислением денежных средств в валюту Российской Федерации по такой сделке на указанный Клиентом расчетный счет.

5.5.11. Выдача Клиенту со Счета Металла в Слитках удостоверяется Актом приема-передачи. Одновременно со Слитками Банк выдает Клиенту сертификаты завода-изготовителя, содержащие номера Слитков и их основные реквизиты. При приеме-передаче Слитков производится проверка соответствия массы, количества и качества Слитков путем сплошного визуального контроля Слитков, их взвешивания и сличения полученных данных с сопроводительными документами на Слитки.

5.5.12. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк приостанавливает полностью или частично операции по Счету. В случае приостановления операций по Счету Банк прекращает расходные операции по Счету в пределах стоимости Металла, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении о приостановлении операций. При этом стоимость Металла определяется исходя из учетной цены на драгоценные металлы, установленной Банком России на дату начала действия приостановления операций.

5.5.13. Банк не осуществляет операции по Счету в следующих случаях:

- недостаточности Металла на Счете для исполнения распоряжения Клиента;
- при неоплате Клиентом комиссионного вознаграждения;
- на остаток Металла на Счете наложен арест либо иные меры ограничения по распоряжению Металлом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.5.14. Банк покупает у Клиента в безусловном порядке и без его согласия Металл со Счета по курсу, установленному Банком на момент совершения операции, в следующих случаях:

- для исполнения требований исполнительного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере, необходимом для исполнения требований;
- для погашения задолженности Клиента по любым обязательствам, возникшим перед Банком, в том числе основного долга, процентов, неустойки (пеней, штрафов);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5.15. В случае закрытия Счета по инициативе Клиента Банк в течение семи календарных дней после получения соответствующего заявления Клиента о закрытии Счета, осуществляет по выбору Клиента выдачу Слитков и/или покупку Металла со Счета.

5.6. Номинальный банковский счет

5.6.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает Клиенту Номинальный банковский счет в валюте Российской Федерации для совершения без дополнительных разрешений контролирующих органов операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару. В Заявлении об открытии счета указываются сведения о Бенефициаре.

Под Бенефициаром в настоящем разделе понимается несовершеннолетний или ограниченно дееспособный/недееспособный гражданин, которому принадлежат права на денежные средства, размещенные на Номинальном банковском счете.

5.6.2. Номинальный банковский счет открывается без участия Бенефициара.

Клиент представляет интересы Бенефициара в силу полномочий, основанных на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

5.6.3. Обслуживание номинального банковского счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

5.6.4. На Номинальный банковский счет подлежат зачислению любые денежные средства, права на которые принадлежат Бенефициару, в том числе суммы социальных доходов (алименты, пенсии, пособия, возмещение вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара или причитающиеся ему денежные средства).

5.6.5. Денежные средства, размещенные на Номинальном банковском счете, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

5.6.6. На остаток денежных средств на Номинальном банковском счете Клиенту ежемесячно выплачивается процентный доход за предыдущий месяц в соответствии с тарифами Банка.

5.6.7. Перечисление денежных средств с номинального банковского счета осуществляется по распоряжению Клиента, оформленному как в виде отдельного документа, так и на основании реестра по установленной Банком форме.

5.6.8. Приостановление операций по Номинальному банковскому счету, арест или списание денежных средств, находящихся на нём, по обязательствам Клиента не допускается.

5.6.9. Бенефициару сведения по Номинальному банковскому счету не предоставляются.

5.6.10. В случае изменения сведений о Бенефициаре, в том числе смены паспорта, прекращения в отношении Бенефициара опеки/попечительства Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие указанные изменения.

5.6.11. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Номинальном банковском счете, в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк не контролирует распоряжение Клиентом денежными средствами Бенефициара, размещенными на Номинальном банковском счете.

5.6.12. Для закрытия номинального банковского счета согласия Бенефициара не требуется. Остаток денежных средств с Номинального банковского счета перечисляется на другой указанный Клиентом Номинальный банковский счет, Бенефициаром по которому является то же лицо, о чем Клиент предоставляет подтверждающие документы.

5.6.13. При прекращении обязанностей Клиента по опеке/попечительству в отношении Бенефициара номинальный банковский счет закрывается, остаток денежных средств со счета на основании распоряжения Клиента:

- перечисляется на другой Номинальный банковский счет, открытый новому опекуну/попечителю Бенефициара в Банке или иной кредитной организации;

- перечисляется на счет, открытый Бенефициару в Банке или иной кредитной организации при предоставлении соответствующих документов.

Для закрытия Номинального банковского счета Клиент предоставляет документы, подтверждающие назначение нового лица опекуном/попечителем Бенефициара, а также открытие новым опекуном/попечителем Номинального банковского счета, Бенефициаром по которому является то же лицо (в случае перечисления остатка денежных средств на такой счет).

5.6.14. При прекращении опеки/попечительства в отношении Бенефициара в случаях, предусмотренных законом, номинальный банковский счет закрывается, остаток денежных средств по заявлению Бенефициара выдается ему или перечисляется на его банковский счет.

5.6.15. Номинальный банковский счет подлежит закрытию Банком в одностороннем порядке после выдачи денежных средств наследникам Бенефициара.

5.7. Консолидированный номинальный банковский счет для расчетов с использованием Корпоративной Карты

5.7.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает Клиенту Консолидированный номинальный банковский счет в валюте Российской Федерации и выпускает к нему Корпоративную Карту в целях распоряжения денежными средствами, размещенными на Номинальных банковских счетах Клиента.

5.7.2. Консолидированный номинальный банковский счет открывается без участия Бенефициаров.

5.7.3. Обслуживание Консолидированного номинального банковского счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

5.7.4. Зачисление денежных средств на Консолидированный номинальный банковский счет осуществляется только в безналичном порядке с Номинальных банковских счетов Клиента, открытых в Банке или иных кредитных организациях для распоряжения денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам.

Под Бенефициарами в настоящем разделе понимаются несовершеннолетние или ограниченно дееспособные/недееспособные граждане, которым принадлежат права на денежные средства, размещенные на Консолидированном номинальном банковском счете.

5.7.5. Перевод денежных средств на Консолидированный номинальный банковский счет с Номинальных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, осуществляется Клиентом в целях распоряжения денежными средствами, а также для получения наличных денежных средств для осуществления расчетов исключительно в интересах Бенефициаров, которым принадлежит права на денежные средства.

5.7.6. Банк ведет учет информации о Бенефициарах. Информация о Бенефициарах по Консолидированному номинальному банковскому счету, предоставляемая Клиентом при заключении договора, содержится в приложении к Заявлению об открытии счета и является его неотъемлемой частью. Указанная информация подлежит изменению Банком без подписания дополнительных документов в случае:

- открытия Номинального банковского счета в отношении конкретного Бенефициара (сведения в отношении Бенефициара предоставляются Клиентом при открытии Номинального банковского счета, Бенефициар подлежит включению Банком в состав Бенефициаров по Консолидированному номинальному банковскому счету);

- закрытия Номинального банковского счета в отношении конкретного Бенефициара (Бенефициар по закрытому Номинальному банковскому счету подлежит исключению из состава Бенефициаров по Консолидированному номинальному банковскому счету);
 - зачисления денежных средств с Номинальных банковских счетов, открытых Клиентом в других кредитных организациях (с предоставлением сведений в отношении Бенефициара).
- 5.7.7. Банк не осуществляет учет перечисленных на Консолидированный номинальный банковский счет с Номинальных банковских счетов Клиента денежных средств в разрезе Бенефициаров. Отдельный учет денежных средств каждого Бенефициара осуществляется самим Клиентом, являющимся законным представителем Бенефициаров.
- 5.7.8. Распоряжение денежными средствами, размещенными на Консолидированном номинальном банковском счете, осуществляется исключительно с использованием Корпоративной Карты в качестве электронного средства платежа в целях совершения расходных операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам по Номинальным банковским счетам Клиента.
- 5.7.9. Банк не контролирует целевое использование Клиентом денежных средств с Консолидированного номинального банковского счета.
- 5.7.10. В целях обслуживания Консолидированного номинального банковского счета Банк выдает уполномоченному сотруднику Клиента - Держателю Корпоративной карты - Корпоративную Карту и ПИН-Код к ней, необходимый для совершения операций с ее использованием. К одному Консолидированному номинальному банковскому счету может быть выдано несколько Корпоративных Карт.
- 5.7.11. Перевод денежных средств по операциям Клиента, связанным с использованием Корпоративной Карты, осуществляется в пределах установленного по Корпоративной Карте расходного лимита за счет денежных средств, находящихся на Консолидированном номинальном банковском счете.
- 5.7.12. На остаток денежных средств на Консолидированном номинальном банковском счете Клиенту ежемесячно выплачивается процентный доход за предыдущий месяц в соответствии с тарифами Банка.
- 5.7.13. Перевод денежных средств с Номинальных банковских счетов Клиента на Консолидированный номинальный банковский счет, а также с Консолидированного номинального банковского счета на Номинальные банковские счета Клиента осуществляется по распоряжению Клиента, оформленному как в виде отдельного документа, так и на основании реестра по установленной Банком форме.
- 5.7.14. Клиент представляет по требованию Банка документы и/или надлежаще заверенные копии документов, идентифицирующие каждого Держателя Корпоративной Карты, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
- 5.7.15. Для каждого Держателя Корпоративной карты Клиент направляет в Банк Заявление по форме Банка с указанием данных Держателя Корпоративной карты, на имя которого необходимо оформить Корпоративную Карту.
- 5.7.16. При зачислении денежных средств с Номинальных банковских счетов, открытых Клиентом в других кредитных организациях, не позднее следующего рабочего дня после зачисления денежных средств Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для идентификации Бенефициара и его включения Банком в состав Бенефициаров по Консолидированному номинальному банковскому счету.
- 5.7.17. При переводе денежных средств на Консолидированный номинальный банковский счет в распоряжении на совершение операции в поле «Назначение платежа» Клиент указывает информацию о распределении денежных средств по Корпоративным Картам Держателей Корпоративных карт (Ф.И.О. Держателей Корпоративных карт и размер денежных средств), если Клиенту выдано несколько Корпоративных Карт.
- 5.7.18. Не позднее двух недель с момента изменения данных Держателя Корпоративной карты (паспортные данные, место регистрации, и т.п.), ранее предоставленных в Банк, Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие соответствующие изменения.
- 5.7.19. Расходные операции с использованием Корпоративных Карт осуществляются только от имени Клиента, в пределах установленных Банком лимитов и в пределах остатка денежных средств на Консолидированном номинальном банковском счете.
- 5.7.20. Расходные операции по Консолидированному номинальному банковскому счету осуществляются только с использованием Корпоративных Карт, за исключением возврата денежных средств с Консолидированного номинального банковского счета на Номинальные банковские счета Клиента.

5.7.21. Держатель Корпоративной карты обязан соблюдать Правила пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Правила использования электронных средств платежа Клиентами - физическими лицами, размещенными на сайте Банка chelinvest.ru.

5.7.22. Клиент обязан вернуть все выданные Корпоративные Карты при расторжении настоящего договора по инициативе Клиента, по окончании срока действия Корпоративной Карты (Корпоративных Карт), а также в случаях, предусмотренных Правилами пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

5.7.23. Клиент вправе предоставлять в Банк письменное заявление для возобновления использования ранее заблокированной Корпоративной Карты.

5.7.24. При закрытии Консолидированного номинального банковского счета Банк переводит денежные средства с Консолидированного номинального банковского счета на Номинальные банковские счета Клиента.

6. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

6.1. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента).

6.1.1. На основании Заявления Клиента, осуществляющего деятельность банковского платежного агента (субагента), Банк открывает Клиенту специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в целях совершения операций, предусмотренных Законом № 161-ФЗ.

6.1.2. Основанием открытия специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) является заключенный соответствующий договор о привлечении банковского платежного агента (субагента).

6.1.3. Обязательным условием для открытия Счета является наличие у Клиента, указанного в ЕГРЮЛ, соответствующего кода вида экономической деятельности (ОКВЭД).

6.1.4. Операции по Счету и расчетное обслуживание Клиента осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе Законом № 161-ФЗ, разделами 2-4 настоящих Правил и с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.1.5. По Счету допускается совершение только следующих операций:

- зачисление наличных денежных средств, принятых Клиентом от физических лиц;
- зачисление денежных средств, переведенных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу Банка;
- перевод денежных средств на банковские счета;
- перевод без распоряжения Клиента со Счета денежных средств за предоставленные Клиенту услуги согласно Тарифам после проведения операций по Счету;
- операции, осуществляемые в соответствии с Законом № 103-ФЗ, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

6.1.6. Осуществление иных операций по Счету не допускается.

6.1.7. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет не в соответствии с режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.1.8. По запросу Банка Клиент предоставляет необходимые письменные пояснения и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

6.1.9. Процентный доход по остатку денежных средств на Счете не начисляется и не выплачивается.

6.1.10. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед третьими лицами не допускается.

6.2. Специальный банковский счет платежного агента.

6.2.1. На основании Заявления Клиента, осуществляющего деятельность платежного агента, Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента в целях совершения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

6.2.2. Основанием открытия специального банковского счета платежного агента является заключенный соответствующий договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

6.2.3. Обязательными условиями для открытия Счета являются:

- наличие сведений о Клиенте в реестре операторов по приему платежей (для юридических лиц);
- наличие у Клиента, указанного в ЕГРЮЛ, соответствующего кода вида экономической деятельности (ОКВЭД).

6.2.4. Операции по Счету и расчетное обслуживание Клиента осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе Законом № 161-ФЗ, разделами 2-4 настоящих Правил и с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.2.5. По Счету допускается совершение только следующих операций:

- зачисление наличных денежных средств, принятых Клиентом от физических лиц;
- зачисление денежных средств, переведенных с другого специального банковского счета платежного агента;
- перевод денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- перевод денежных средств на банковские счета;
- перевод без распоряжения Клиента со Счета денежных средств за предоставленные Клиенту услуги согласно Тарифам после проведения операций по Счету.

6.2.6. Осуществление иных операций по Счету не допускается.

6.2.7. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет не в соответствии с режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.2.8. По запросу Банка Клиент предоставляет необходимые письменные пояснения и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

6.2.9. Процентный доход по остатку денежных средств на Счете не начисляется и не выплачивается.

6.2.10. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед третьими лицами не допускается.

6.3. Специальный банковский счет поставщика.

6.3.1. На основании Заявления Клиента, осуществляющего деятельность поставщика, Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика услуг в целях совершения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

6.3.2. Основанием открытия специального банковского счета поставщика является заключенный соответствующий договор об осуществлении агентом Клиента деятельности по приему платежей физических лиц в пользу последнего.

6.3.3. Операции по Счету и расчетное обслуживание Клиента осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе Законом № 161-ФЗ, разделами 2-4 настоящих Правил и с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.3.4. По Счету допускается совершение только следующих операций:

- зачисление денежных средств, переведенных со специального банковского счета платежного агента;
- перевод денежных средств на банковские счета;
- перевод без распоряжения Клиента со Счета денежных средств за предоставленные Клиенту услуги согласно Тарифам после проведения операций по Счету, а также списание денежных средств по требованиям иных лиц (взыскателей) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.3.5. Осуществление иных операций по Счету не допускается.

6.3.6. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет не в соответствии с режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.3.7. По запросу Банка Клиент предоставляет необходимые письменные пояснения и информацию, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

6.3.8. Процентный доход по остатку денежных средств на Счете не начисляется и не выплачивается.

6.4. Залоговый банковский счет в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

6.4.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает Клиенту специальный банковский счет, права по которому могут быть переданы в залог по договору залога в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

6.4.2. Счет предназначен для зачисления денежных средств, являющихся обеспечением по обязательствам Клиента на основании договора залога прав по договору банковского счета.

6.4.3. Зачисление на Счет поступающих для Клиента денежных средств и перевод денежных средств со Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», разделами 2-4 настоящих Правил и с учетом особенностей, установленных настоящим разделом, а также на основании иных документов, утвержденных Банком России и (или) Банком, документов, предусмотренных договором (соглашением) залога прав, международными стандартами и правилами проведения расчетных и документарных операций.

6.4.4. Залог прав по Счету возникает при условии заключения между Клиентом (Залогодателем) и Залогодержателем отдельного договора залога прав по Счету с указанием банковских реквизитов Счета, существа, размера и срока исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору, иных, установленных действующим законодательством Российской Федерации условий (Договор залога).

6.4.5. Клиент предоставляет в Банк копии следующих документов (за исключением случая, когда Залогодержателем является Банк):

- Договор залога;
- Карточка образцов подписей и оттиска печати Залогодержателя.

6.4.6. Банк осуществляет без распоряжения Клиента перевод денежных средств в пользу Залогодержателя на основании его письменного распоряжения в случае неисполнения условий Договора залога в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии наличия в Банке копии Договора залога и карточки образцов подписей и оттиска печати Залогодержателя.

6.4.7. Банк исполняет распоряжения Клиента с согласия Залогодержателя, выраженного в письменной форме, в случае если Договор залога заключен в отношении твердой денежной суммы и условиями такого Договора предусмотрено получение согласия Залогодержателя на проведение операций, в результате которых сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в Договоре залога содержится условие о необходимости получения согласия Залогодержателя на перевод со Счета денежных средств.

6.4.8. Банк не исполняет без согласия Залогодержателя распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы обеспеченного обязательства, указанного в Договоре залога.

6.4.9. Банк проводит без согласия Залогодателя операции по Счету на сумму, превышающую твердую денежную сумму, в отношении которой заложены права Залогодателя по Договору залога.

6.4.10 Банк предоставляет Залогодержателю на основании его письменного заявления в период действия Договора залога сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету, предъявленных к Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет, но не чаще одного раза в течение календарного месяца.

6.4.11. Банк осуществляет контроль за совершением Клиентом валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

6.4.12. В случае, если обязательство установлено в иной валюте, чем валюта Счета, Банк до осуществления перевода денежных средств конвертирует валюту по курсу Банка, установленному на момент проведения операции.

6.4.13. Банк осуществляет без распоряжения Клиента и согласия Залогодержателя перевод с его счета денежных средств за предоставленные Клиенту услуги согласно тарифам Банка после проведения операции по Счету, в том числе и в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым. До осуществления перевода, при необходимости, Банк конвертирует валюту по курсу, установленному Банком на момент совершения операции.

6.4.14. Банк на основании документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и (или) Банком, осуществляет конвертацию валюты Счета по курсу Банка, установленному на дату проведения операции, и перевод средств со Счета без согласия Клиента либо с заранее данным акцептом, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.4.15. Взыскание на денежные средства, находящиеся на Счете и не превышающие размера, обеспеченного залогом обязательства, обращается только в целях удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по Договору залога, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями Залогодержателя при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.

6.4.16. В случае предъявления исполнительного документа он может быть исполнен за счет денежных средств, находящихся на залоговом счете и не превышающих размера, обеспеченного залогом обязательства, только при наличии двух условий и представлении соответствующих документов в подтверждении того что:

- 1) требование подлежит преимущественному удовлетворению перед требованиями залогодержателя по договору залога прав;
- 2) у должника недостаточно иного имущества.

Исполнительный документ, предъявленный к залоговому счету, при наличии на нем денежных средств, превышающих размер обеспеченного залогом обязательства подлежит исполнению в сумме, превышающей размер обеспеченного залогом обязательства.

6.4.17. Арест заложенного имущества в целях обеспечения иска взыскателя, не имеющего преимущества перед залогодержателем в удовлетворении требований, не допускается. В случае направления в Банк постановления судебного пристава-исполнителя о наложении ареста с целью обеспечения иска, данное постановление принимается к исполнению, если доказано что требование подлежит преимущественному удовлетворению перед требованиями залогодержателя по договору залога прав.

6.4.18. Меры по взысканию налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных налоговым законодательством, на денежные средства, находящиеся на Счете, и приостановлению операций по Счету в Банке не применяются к Счету в части средств, являющихся предметом залога.

6.4.19. При установлении залога прав по Счету, валюта которого не совпадает с валютой обеспеченного залогом обязательства, в Договоре залога прав по счету должна быть указана твердая сумма в соответствующей валюте Счета.

6.5. Специальный брокерский счет.

6.5.1. На основании Заявления Клиента, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, Банк открывает Клиенту специальный брокерский счет, предназначенный для разделения (обособления), учета и хранения денежных средств, переданных Клиенту третьими лицами (его клиентами) на основании договоров о брокерском обслуживании для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных для указанных третьих лиц по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) в их интересах Клиентом на основании договоров о брокерском обслуживании.

6.5.2. Счет используется Клиентом исключительно для банковских операций, осуществляемых им в соответствии с требованиями действующего законодательства о рынке ценных бумаг, в том числе Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

6.5.3 Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.5.4. По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление на Счет принятых от клиентов Клиента денежных средств в форме наличных или безналичных расчетов;
- зачисление на Счет денежных средств, списанных с других банковских счетов во исполнение заключенных по поручению клиентов Клиента обязательств по гражданско-правовым сделкам с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиентов Клиента;
- списание со Счета денежных средств на банковские счета клиентов Клиента.

6.5.5. Осуществление по Счету иных операций не допускается.

6.5.6. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту в порядке, установленном действующим законодательством.

6.5.7. На денежные средства клиентов Клиента, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента.

6.5.8. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о приостановлении действия или отзыве у него лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

6.6. Специальный счет должника для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника или третьими лицами, в соответствии со ст. 113 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.6.1. На основании Заявления Клиента – должника об открытии счета Банк открывает специальный счет для осуществления расчетов в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, за счет средств учредителей (участников) должника, собственника имущества – унитарного предприятия либо третьего лица (третьих лиц) в соответствии со ст. 113 Закона о банкротстве.

6.6.2. Счет открывается Клиенту – должнику, в отношении которого введена процедура банкротства «внешнее управление», на основании определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить в полном объеме требования кредиторов к должнику.

6.6.3. В Заявлении об открытии счета, представляемом Клиентом – должником (внешним управляющим) в Банк для открытия специального счета должника указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника (кредиторы, включенные в реестр требований кредиторов), в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

6.6.4. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.6.5. На Счет перечисляются только денежные средства, предоставленные лицом, осуществляющим удовлетворение требований кредиторов, на основании определения арбитражного суда.

6.6.6. Денежные средства со Счета списываются только на основании распоряжения внешнего управляющего и только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов и указанных в Заявлении об открытии специального счета (кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов) в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении.

6.6.7. Списание денежных средств со Счета по иным обязательствам должника (в том числе по его текущим обязательствам) или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц не допускается.

6.6.8. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам должника помимо требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

6.6.9. Банк вправе осуществлять списание денежных средств из суммы, находящейся на счете Клиента – должника, за предоставленные Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

6.7. Специальный счет должника для удовлетворения требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.7.1. На основании Заявления Клиента – должника об открытии счета Банк открывает специальный счет для осуществления расчетов в целях удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со ст. 138 Закона о банкротстве, а также доходов, причитающихся от использования заложенного имущества третьими лицами. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.7.2. На Счет зачисляются только денежные средства, вырученные от реализации предмета залога и причитающиеся от использования заложенного имущества.

6.7.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только по распоряжению конкурсного управляющего для погашения:

6.7.3.1. требований залоговых кредиторов;

6.7.3.2. требований кредиторов первой и второй очереди. Под требованиями кредиторов первой и второй очереди понимаются:

- первая очередь – требования по текущим платежам, связанным с судебными расходами по делу о банкротстве, выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, исполнявшим обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве, требования по текущим платежам, связанным с оплатой деятельности лиц, привлечение которых арбитражным управляющим для исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве в соответствии с Законом о банкротстве является обязательным, в том числе с взысканием задолженности по оплате деятельности указанных лиц;

- вторая очередь – требования об оплате труда лиц, работающих или работавших (после даты принятия заявления о признании должника банкротом) по трудовому договору, требования о выплате выходных пособий.

При этом общий процент перечислений по текущим обязательствам не может быть более 5% суммы, поступившей на Счет, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 138 Закона о банкротстве, и не более 10% суммы, поступившей на Счет, в случае, предусмотренном п. 1 ст. 138 Закона о банкротстве.

6.7.3.3. требований реестровых кредиторов первой и второй очереди. Под требованиями первой и второй очереди реестровых платежей понимаются:

- первая очередь - расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;

- вторая очередь - расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

6.7.4. Осуществление иных операций по Счету, не предусмотренных настоящими Правилами, не допускается.

6.7.5. Денежные средства, поступающие на Счет не в соответствии с режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.7.6. Банк не осуществляет контроль за соблюдением предусмотренного ст. 138 Закона о банкротстве процентного соотношения размера суммы подлежащих зачислению на Счет денежных средств сумме, вырученной от реализации предмета залога.

6.7.7. Банк не проводит проверку соблюдения процентного соотношения размера денежных сумм, направляемых на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, судебных расходов и иных требований, предусмотренных ст. 138 Закона о банкротстве.

6.7.8. Банк вправе отказать в зачислении на Счет денежных средств, не связанных с реализацией предмета залога, а также в зачислении денежных средств, поступивших в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым.

6.7.9. Банк осуществляет без распоряжения Клиента – должника перевод со Счета денежных средств за предоставленные услуги после проведения операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка, но не более 5% суммы, поступившей на Счет, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 138 Закона о банкротстве, и не более 10% суммы, поступившей на Счет, в случае, предусмотренном п. 1 ст. 138 Закона о банкротстве.

6.7.10. Банк осуществляет без распоряжения Клиента – должника перевод со Счета денежных средств в счет погашения задолженности перед Банком по текущим платежам.

6.7.11. Ответственность за соблюдение требований ст. 138 Закона о банкротстве при распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете, несет конкурсный управляющий.

6.8. Отдельный счет для обособленного учета задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.8.1. На основании Заявления Клиента – должника об открытии счета Банк открывает отдельный счет для обособленного учета задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника в соответствии с Законом № 127-ФЗ. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.8.2. По Счету осуществляются следующие операции:

6.8.2.1. Зачисление денежных средств, перечисляемых в качестве задатков участниками торгов по реализации имущества должника.

6.8.2.2. Возврат задатков путем осуществления перевода денежных средств на счет плательщика.

6.8.2.3. Перевод денежных средств на специальный счет Клиента – должника, открытый в соответствии со ст. 138 Закона о банкротстве для удовлетворения требований кредиторов по обязательству, обеспеченному залогом.

6.8.2.4. Перевод денежных средств на основной счет Клиента – должника в случае, если реализуется имущество, не обремененное залогом.

6.8.3. Проведение по Счету иных операций, не соответствующих режиму Счета, не допускается.

6.8.4. Банк возвращает плательщику поступившие денежные средства, если назначение платежа не соответствует назначению платежа, указанному в п. 6.8.2.1 настоящих Правил.

6.8.5. Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении операций со Счета при возврате задатков.

6.8.6. Банк вправе осуществлять списание денежных средств из суммы, находящейся на счете Клиента – должника, за предоставленные Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

6.9. Отдельный банковский счет должника для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению арбитражного управляющего в соответствии с п. 6 ст. 142 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.9.1. На основании Заявления Клиента – должника об открытии счета Банк открывает отдельный счет для зачисления и резервирования денежных средств, направляемых с основного счета должника в целях выплаты процентов по вознаграждению арбитражного управляющего. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.9.2. В соответствии с Законом о банкротстве и Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 декабря 2013 г. № 97 «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве» по Счету совершаются следующие операции:

6.9.2.1. Зачисление на Счет денежных средств с основного счета должника. Денежные средства, поступающие на Счет из иных источников, возвращаются Банком плательщику.

6.9.2.2. Списание со Счета денежных средств и перевод их на основной счет должника на основании платежного поручения арбитражного управляющего.

6.9.2.3. Списание со Счета денежных средств и перевод их на счет арбитражного управляющего после окончания расчетов с кредиторами и утверждения судом окончательного размера процентов по вознаграждению арбитражного управляющего. Предоставление определения арбитражного суда об утверждении размера процентов является обязательным для проведения операции.

6.9.2.4. Банк вправе осуществлять списание денежных средств из суммы, находящейся на счете Клиента – должника, за предоставленные Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

6.10. Отдельный счет для сопровождения контракта.

6.10.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета Банк открывает отдельный счет для сопровождения контракта. Клиент осуществляет операции по Счету и свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Постановлением Правительства РФ № 963 от 20.09.2014 г. «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (далее - постановление Правительства РФ № 963) и заключенным контрактом.

6.10.2. Основанием открытия отдельного счета для сопровождения контракта является заключенный государственный/муниципальный контракт с условием о необходимости банковского сопровождения контракта.

6.10.3. Банковское сопровождение контракта осуществляется Банком без взимания платы. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.10.4. Для совершения расходных операций Клиент должен предоставить в Банк:

6.10.4.1. Копию договора, подтверждающего целевое расходование средств в рамках исполнения контракта. Целевое использование денежных средств Банк проверяет по формальным признакам, путем установления соответствия заключенных договоров целям Контракта. При необходимости Банк запрашивает у Клиента письменные объяснения о целевом использовании денежных средств. В данном случае перевод денежных средств на основании предъявленного Клиентом платежного документа будет осуществлен не позднее следующего дня после дня предоставления

соответствующего договора (письменного пояснения).

6.10.4.2. Документы, подтверждающие факт поставки товара, выполнения работ, оказания услуг (соответственно - универсальный передаточный документ, товарно-транспортная накладная, акт выполненных работ (КС-2, КС-3), акт оказанных услуг).

6.10.5. Назначение платежа, указанное в платежном поручении, по формальным признакам должно соответствовать работам, товарам, услугам, указанным в смете, в приложениях к договору и т.д. В случае несоответствия – платежное поручение возвращается.

6.10.6. Банк имеет право запрашивать и получать от Клиента документы и сведения, имеющиеся у Клиента, необходимые для банковского сопровождения контракта.

6.10.7. Банк запрашивает у Клиента письменные пояснения в случае недостаточности представленных документов и невозможности установления целевого назначения. Исполнение распоряжения Клиента осуществляется после предоставления соответствующего письменного пояснения.

6.10.8. Банк отказывает в проведении операции в случае, не предоставления Клиентом документов, подтверждающих использование денежных средств, либо в случае если из представленных документов для осуществления перевода денежных средств не усматривается целевое использование данных средств.

6.10.9. Денежные средства, полученные за выполненные работы, оказанные услуги, поставленный товар, могут быть переведены Клиентом на свой расчетный счет.

6.10.10. Ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на Счете, несет Клиент.

6.10.11. Клиент поручает Банку ежемесячно в период срока действия контракта, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять Заказчику по юридическому адресу, указанному в Заявлении Клиента об открытии счета, отчет по отдельному счету поставщика, соисполнителя о проведении операций в форме выписки о движении денежных средств по отдельному счету за отчетный календарный месяц, оборотно-сальдовой ведомости по отдельному счету за отчетный месяц, информацию о текущих остатках на отдельном счете на последнее число отчетного месяца в соответствии с п. 15 Правил осуществления банковского сопровождения контрактов, утвержденных постановлением Правительства РФ № 963, а также сведения в виде анкеты на бумажном носителе о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии ему отдельного счета.

6.10.12. Банк не несет ответственности за последствия, связанные с неисполнением Клиентом своих обязательств по контракту, за подлинность, действительность и достоверность документов и информации, предоставленных Клиентом в обоснование целевого использования денежных средств в рамках исполнения контракта.

6.12. Отдельный банковский счет для реализации муниципальной программы «Формирование современной городской среды в городе Челябинске»

6.12.1. На основании Заявления Клиента об открытии счета и трехстороннего соглашения с Администрацией города Челябинска Банк открывает Клиенту отдельный банковский Счет в валюте Российской Федерации в целях исполнения трехстороннего соглашения для перечисления средств на авансирование и оплату выполненных ремонтных работ и работ по благоустройству дворовой территории.

6.12.2. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии разделами 2-4 настоящих Правил, в том числе с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.12.3. По данному Счету осуществляются операции по переводу суммы со счета в счет оплаты:

- авансирования работ;
- выполненных работ.

6.12.4. Осуществлять операции по Счету при наличии указанных ниже документов:

- заявления, подписанного Клиентом, и содержащего сумму перечисления, назначение платежа и банковские реквизиты получателя средств.
- справки о стоимости выполненных работ и затрат по форме № КС-3 «Справка о стоимости выполненных работ и затрат».

Заявление и «Справка о стоимости выполненных работ и затрат» по форме № КС-3 должны быть согласованы с Администрацией города Челябинска и подписаны лицом, которое включено в карточку образцов подписей и оттиска печати, представленную в Банк Администрацией города Челябинска.

6.12.5. Банк осуществляет без распоряжения Клиента перевод с его счета денежных средств за предоставленные Клиенту услуги согласно тарифам Банка после проведения операции по счету, а

также списание денежных средств по требованиям иных лиц (взыскателей) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.12.6. Истечение срока действия трехстороннего соглашения с Администрацией города Челябинска является основанием для закрытия Счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 30 дней с момента направления уведомления Клиенту.

6.12.7. При закрытии Счета остаток нереализованных бюджетных денежных средств возвращается Администрации города Челябинска.

6.13. Счет эскроу, открытый в рамках Федерального закона от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»

6.13.1. На основании Заявления об открытии счета от Застройщика и Депонента Банк открывает Депоненту специальный счет эскроу (далее – «Счет») для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента – участника долевого строительства в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве в отношении многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в целях передачи Банком таких средств Бенефициару – Застройщику при возникновении оснований, предусмотренных настоящим разделом.

6.13.2. Банк совершает операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, с учетом особенностей, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом № 214-ФЗ.

6.13.3. Банк открывает Депоненту Счет после предоставления Банку копии договора участия в долевом строительстве (договора уступки прав требований). При изменении условий договора участия в долевом строительстве, в том числе: номера договора участия в долевом строительстве; срока ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, такие условия считаются измененными с момента предоставления Депонентом в Банк копии дополнительного соглашения к договору участия в долевом строительстве, содержащего данное изменения, с отметкой о его государственной регистрации.

6.13.4. Денежные средства (в том числе предоставленные Депоненту другим банком по кредитному договору) вносятся на счет эскроу только после государственной регистрации договора участия в долевом строительстве.

6.13.5. Денежные средства, поступившие в Банк до государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, на счет эскроу не зачисляются до момента предоставления Депонентом в Банк сведений о такой регистрации.

6.13.6. Зачисление на Счет иных денежных средств, за исключением депонируемой денежной суммы, не допускается. Банк возвращает поступающие для зачисления на Счет денежные средства в связи с несоответствием проводимой операции режиму Счета.

В случае зачисления на Счет денежных средств, превышающих сумму депонирования, Банк без дополнительного распоряжения Клиента переводит денежные средства в сумме такого превышения со Счета на банковский счет Депонента в течение операционного дня, в котором было произведено зачисление, повлекшее превышение суммы условного депонирования.

6.13.7. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.

6.13.8. Внесенные на Счет денежные средства не позднее десяти рабочих дней после представления Бенефициаром Банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости могут быть перечислены:

- Банком Бенефициару на его расчетный счет, указанный в договоре;
- на оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа), заключенному с Банком, если кредитный договор (договор займа) содержит поручение Бенефициара Банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору (договору займа);
- на открытый в Банке залоговый счет Бенефициара, права по которому переданы в залог Банку, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором (договором займа).

6.13.9. По заявлению Депонента срок условного депонирования денежных средств может быть продлен по истечении шести месяцев, но не более чем на два года. В случае если участниками долевого строительства по договору являются несколько лиц, заявление оформляется в Банке в присутствии всех лиц одновременно.

6.13.10. В случае непредставления Бенефициаром в течение срока условного депонирования денежных средств разрешения на ввод в эксплуатацию, Банк отказывает Бенефициару в

перечислении денежных средств. Денежные средства, находящиеся на Счете, перечисляются Депоненту на его банковский счет.

В случае несоответствия представленного разрешения на ввод в эксплуатацию требованиям действующего законодательства либо выдачи распоряжения о перечислении денежных средств со Счета от имени Бенефициара неуполномоченным лицом, Банк приостанавливает перечисление денежных средств Бенефициару до момента устранения данных нарушений. В случае, если в день окончания срока условного депонирования денежных средств замечания не были устранены, денежные средства перечисляются Депоненту на его банковский счет.

6.13.11. Внесенные на Счет денежные средства подлежат возврату Депоненту в случаях:

6.13.11.1. Если до окончания срока условного депонирования денежных средств основания для перечисления денежных средств Бенефициару не возникли.

6.13.11.2. Расторжения договора участия в долевом строительстве, заключенного между Депонентом и Бенефициаром.

6.13.11.3. Отказа одной из сторон от договора участия в долевом строительстве в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.13.12. В случае прекращения настоящего договора на основании пунктов 6.13.11.2, 6.13.11.3 настоящего раздела, денежные средства со Счета перечисляются Депоненту на его банковский счет не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в Банк заявления Депонента о переводе денежных средств при условии размещения в единой информационной системе жилищного строительства, указанной в статье 23.3 Закона № 214-ФЗ, сведений о погашении в Едином государственном реестре недвижимости записи о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве.

В случае, если на день поступления в Банк заявления Депонента о переводе денежных средств в единой информационной системе жилищного строительства указанные сведения отсутствуют, денежные средства перечисляются Депоненту не позднее следующего рабочего дня со дня размещения в системе соответствующей информации либо представления Депонентом выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающей погашение записи о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве.

6.13.13. Иные операции по Счету, за исключением предусмотренных настоящим разделом, не допускаются.

6.13.14. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Депонента перед третьими лицами и по обязательствам Бенефициара не допускаются.

6.13.15. В случае предъявления Банком требования о досрочном исполнении Бенефициаром обязательств по кредитному договору (договору займа) и об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды, право субаренды указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на этом земельном участке многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего договора, Банк обязуется не позднее десяти рабочих дней после предъявления такого требования направить Депоненту соответствующее уведомление.

Уведомление Банка направляется Депоненту по адресу электронной почты, сведения о котором предоставлены Клиентом. В случае отсутствия у Депонента адреса электронной почты соответствующее уведомление направляется Банком по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (для Клиентов – юридических лиц по адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа).

6.13.16. Права и обязанности Депонента переходят к новому владельцу Счета в следующих случаях:

- уступка Депонентом прав требований по договору участия в долевом строительстве;
- переход прав требований по договору участия в долевом строительстве к новому участнику по иным основаниям, в том числе в порядке универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество должника.

6.13.17. Новый участник долевого строительства по договору участия в долевом строительстве (новый Депонент) представляет в Банк следующие документы:

6.13.17.1. Документы, необходимые для открытия счета эскроу, перечень которых размещен на сайте Банка chelinvest.ru, необходимые для проведения идентификации, а также связанные с наличием у лица определенного статуса.

6.13.17.2. Документы, подтверждающие переход прав по договору участия в долевом строительстве:

- в случае перехода прав в результате уступки права требования – договор уступки права требования с отметкой о его регистрации. В договоре уступки должна быть указана денежная сумма, подлежащая депонированию на Счете (цена договора участия в долевом строительстве), а также размер денежных средств, внесенных на Счет (в случае если на момент уступки прав денежные средства внесены не в полном объеме).
 - в случае перехода прав по иным основаниям: предъявления свидетельства о праве на наследство (в случае перехода прав в порядке универсального правопреемства), вступившего в законную силу решения суда, исполнительных документов (в случае перехода прав в результате обращения взыскания на имущество должника).
- 6.13.17.3. Реквизиты банковского счета, на который перечисляются денежные средства, размещенные на Счете, в случаях, предусмотренных настоящим договором.
- 6.13.18. Переход прав и обязанностей Депонента по настоящему договору к новому владельцу счета оформляется дополнительным соглашением, подписанным Банком, Бенефициаром и новым Депонентом.
- 6.13.19. Банк вправе отказать новому участнику долевого строительства в переходе прав и обязанностей по договору, в следующих случаях:
- новым участником долевого строительства не представлены либо представлены не в полном объеме документы, предусмотренные настоящим разделом, а также если представленные документы не соответствуют требованиям законодательства или содержат противоречивые сведения;
 - при наличии оснований, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.
- 6.13.20. Договор счета эскроу вступает в силу с момента Принятия Банком Заявления об открытии счета и действует до даты перечисления всех денежных средств со Счета Бенефициару или до возврата всех денежных средств со Счета Депоненту, в зависимости от того, какое основание наступит ранее.
- 6.13.21. Договор счета эскроу прекращается:
- при расторжении договора участия в долевом строительстве;
 - при отказе от договора участия в долевом строительстве в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. В указанном случае денежные средства со Счета на основании полученных Банком сведений о погашении записи о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, перечисляются Депоненту на его банковский счет.
- 6.13.22. Банк вправе отказаться от договора счета эскроу в одностороннем порядке при невнесении денежных средств на счет эскроу в течение более трех месяцев со дня заключения такого договора.
- 6.13.23. Прекращение действия договора/односторонний отказ от исполнения договора является основанием для закрытия Счета.
- 6.13.24. Услуги Банка, связанные с переводом депонированной суммы, оплате не подлежат.