

Приложение №4 к

**ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

**Правила открытия и обслуживания специальных залоговых счетов  
в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. **Банк** - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»), включая его филиалы, дополнительные офисы.

1.2. **Клиент** — резиденты и нерезиденты РФ. Юридические лица, индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые заключили с Банком Договор специального залогового счета.

1.3. **Договор комплексного обслуживания** – договор, включающий в свою структуру также приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Неотъемлемыми составными частями Договора комплексного обслуживания являются также акцептованное Банком Заявление Клиента о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Тарифы Банка, а также Договоры о предоставлении Услуги.

1.4. **Договор специального залогового счета** – заключаемый между Клиентом и Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, в рамках Договора комплексного обслуживания договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту специальный залоговый счет в российских рублях и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правилами и процедурами, установленными в Банке, и настоящими Правилами осуществляет операции по специальному залоговому счету.

1.5. **Заявление о присоединении** — заявление по установленной Банком форме, представляемое Клиентом в Банк, являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным параметрам.

1.6. **Заявление на открытие банковского счета** – заявление на открытие специального залогового счета по установленной Банком форме, представляемое Клиентом в Банк в целях открытия специальных залоговых счетов в ходе действующего Договора комплексного обслуживания.

1.7. **Система «METIB Business Online»** – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении и Заявлениях о предоставлении Услуги, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

1.8. **Регламент обмена электронными документами** - Регламент обмена электронным документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (ЭДО СКБ 4.0), на основании которого Банком предоставляются услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиентов с использованием Системы «METIB Business Online», а также регулируются отношения между Банком и Клиентом, возникающие в процессе оказания Банком

услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

1.9. **Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.10. **Операционный день** - операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

1.11. **Распоряжения о переводе денежных средств (далее – распоряжения)** – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Перевод денежных средств осуществляется в рамках форм безналичных расчетов.

1.12. **Личный кабинет** – система электронного документооборота между Сторонами, позволяющая осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в Системе «МЕТІВ Business Online».

1.13. **Правила осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** - внутренний нормативный документ, утвержденный Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России №762-П и устанавливающий правила осуществления перевода в Банке денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации. Данные Правила доводятся до Клиента путем размещения на информационном стенде в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

1.14. **Тарифы** - Сборники Тарифов комиссионного вознаграждения по операциям с корпоративными клиентами (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) клиентами ПАО АКБ «Металлинвестбанк». В рамках вышеуказанных Тарифов комиссионного вознаграждения в Банке может действовать несколько Тарифных планов, доступных Клиенту для использования. Тарифы публикуются на Сайте Банка.

1.15. **Тарифный план** – совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг и размеры комиссионного вознаграждения.

1.16. **Архивный тариф** - Сборники Тарифов, для Филиалов и Офисов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц «за исключением кредитных организаций», индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которые применялись при обслуживании Клиентов на основании иных договоров об оказании Услуг, отличных от Договора комплексного обслуживания, ранее заключенных с Клиентом, в том числе на основании Договора залогового счета. Клиенты, ранее обслуживаемые на условиях Архивного тарифа, с момента присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания продолжают обслуживаться на Архивном тарифе до момента отмены Архивного тарифа. Подключение новых Клиентов к Архивному тарифу не осуществляется.

При использовании в тексте термина «Тариф» здесь и далее подразумевается соответственно тот Тариф, Тарифный план или Архивный тариф, который действует в отношении конкретного Клиента.

Иные термины, используемые в настоящих Правилах, не указанные в настоящей Главе, применяются в значении, установленном Договором комплексного обслуживания или соответствующими Приложениями к нему.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок открытия и обслуживания специальных залоговых счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в

связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «Стороны»).

2.2. Банк открывает Клиенту специальный залоговый счет в российских рублях (далее по тексту настоящих Правил – «Счет») и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правилами и процедурами, установленными в Банке, и настоящими Правилами обязуется осуществлять операции по Счету.

2.3. На открываемом Счете учитываются денежные средства, право (требование) на получение которых заложено на основании Договора залога прав по договору банковского счета/банковскому счету (далее по тексту - Договор залога прав) в обеспечение исполнения Клиентом обязательств перед залогодержателем (далее по тексту - Залогодержатель). **Счет является залоговым счетом в понимании Гражданского Кодекса Российской Федерации.**

2.4. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Договором залога прав.

2.5. В случае если Залогодержателем является Банк, залог на основании Договора залога прав возникает с момента заключения Договора залога прав.

В случае если Залогодержателем является третье лицо, залог на основании Договора залога прав возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии Договора залога прав в порядке, установленном соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Залогодержателем.

2.6. В случае если Залогодержателем является Банк, условия залога изменяются и/или залог прекращается с момента внесения соответствующих изменений в Договор залога прав или с момента прекращения Договора залога прав соответственно.

В случае если Залогодержателем является третье лицо, условия залога изменяются и/или залог прекращается при выполнении условий и в порядке, установленном в соглашении, заключенном между Банком, Клиентом и Залогодержателем.

2.7. Без согласия Залогодержателя Стороны не вправе вносить изменения в Договор специального залогового счета, а также совершать действия, влекущие его прекращение.

### **ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

3.1. Заключение Договора специального залогового счета между Банком и Клиентом осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк Заявления о присоединении - при присоединении Клиента к Договору комплексного обслуживания/Заявления на открытие банковского счета. Акцептом Банка Заявления о присоединении/Заявления на открытие банковского счета является открытие указанных в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие банковского счета счетов. Датой заключения Договора специального залогового счета является дата открытия Клиенту Счета. Номер и дата Договора специального залогового счета фиксируются в Заявлении о присоединении /Заявлении на открытие банковского счета. Банк направляет Клиенту сообщение об открытии счета по указанной в Заявлении о присоединении / Заявлении на открытие банковского счета электронной почте.

3.2. Банк вправе отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия Банком мер по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма») и внутренними документами Банка.

3.3. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

3.4. Открытие Счетов на основании Заявления Клиента на открытие банковского счета осуществляется путем оформления вышеуказанного Заявления через Личный кабинет в системе «МЕТІВ Business Online» в порядке, установленном Регламентом обмена электронными документами, либо передачи его в Банк на бумажном носителе.

Счета могут быть открыты только на условиях Тарифного плана, на котором Клиент обслуживается Банком на момент открытия Счетов.

Возможность ведения Счетов Клиента на условиях разных Тарифных планов не

предоставляется.

Заявление на открытие счета, составленное в форме Электронного документа и подписанное Электронной подписью в соответствии с требованиями Регламента обмена электронными документами, является документом, подтверждающим волеизъявление Клиента на открытие Счета.

Хранение Заявления на открытие Счета осуществляется Банком в электронной форме в базе данных Банка/на бумажном носителе - в юридическом досье Клиента.

Дистанционный способ открытия Счетов посредством Личного кабинета, предусмотренный настоящим пунктом, осуществляется при наличии соответствующего функционала в системе «METIV Business Online» технической возможности у Банка.

3.5. Банк открывает Клиенту Счет при условии получения от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия Счета, и выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента. В целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе, но не ограничиваясь, в целях надлежащей идентификации Клиента, могут быть запрошены дополнительные документы.

3.6. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк на бумажном носителе всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

3.7. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать распоряжения, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

3.8. Клиент обязан незамедлительно в Письменной форме информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

3.9. Клиент обязан отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены, в порядке, установленном Регламентом обмена электронными документами.

## **ГЛАВА 4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

4.1. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях (в том числе о регистрации Клиента в IRS, с указанием статуса и присвоенного Клиенту номера GIIN-кода, а также об изменении статуса регистрации в IRS и номера GIIN-кода (в случае, если GIIN-код подлежит изменению), об изменении адреса регистрации Клиента (либо адреса органа управления или управляющей структуры), об изменении статуса налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, об изменениях в документах, указанных в Перечне документов, об изменении лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом), влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору специального залогового счета, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых). Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных ранее при его идентификации.

Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требовать от Клиента предоставления документов и сведений как в отношении самого Клиента, так и в отношении представителей Клиента (в том числе единоличного исполнительного органа), выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти, применимых к деятельности Банка, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в сфере налогообложения в целях осуществления международного автоматического обмена финансовой информацией, а также в

случае наличия подозрений в осуществлении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк также вправе в соответствии с действующим налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых американскими налогоплательщиками за пределами США.

Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением/несвоевременным представлением вышеуказанной информации и/или документов несет Клиент.

4.2. Настоящим Клиент (американский налогоплательщик) уполномочивает ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сообщать налоговой службе США реквизиты своих счетов, информацию о доходах и остатках денежных средств на своих счетах, а также иные необходимые в целях соблюдения действующего налогового законодательства США сведения.

4.3. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий Договора специального залогового счета, а также любой другой информации, полученной и/или ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## **ГЛАВА 5. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ**

5.1. Банк выполняет процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и в случае, когда Залогодержателем является третье лицо, соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Залогодержателем.

5.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений определен настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.3. Банк осуществляет прием распоряжений Клиента в рамках установленного режима работы (Операционного дня) Банка.

Распоряжения Клиента, поступившие в Банк по окончании указанного в действующих Тарифах Банка Операционного дня, считаются полученными Банком следующим Операционным днем.

5.4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется уполномоченными лицами с использованием Электронной подписи, в порядке и на условиях, установленных Регламентом обмена электронными документами.

Распоряжения Клиента принимаются Банком, если они составлены надлежащим образом и подписаны уполномоченными на то лицами.

Распоряжение признается составленным надлежащим образом при условии его оформления в соответствии с правилами, установленными Банком России, утвержденными в Банке Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Регламентом обмена электронными документами.

*Полномочия лиц на подписание распоряжения проверяются исходя из имеющихся в Банке на момент поступления соответствующего распоряжения сведений. Порядок подтверждения полномочий и установления подлинности подписей при передаче распоряжения с использованием системы «METIB Business Online» определяется Регламентом обмена электронными документами.*

*В случае приостановления электронного обмена посредством системы «METIB Business Online» по указанным в Регламенте обмена электронными документами основаниям, Клиент вправе обратиться в Банк с надлежащим образом оформленным распоряжением на бумажном носителе с одновременным представлением карточки с образцами подписей и оттиска печати и установленного Банком комплекта документов, необходимого для ее принятия.*

*В случае принятия Банком карточки с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей лиц на распоряжении на бумажном носителе считается установленной при положительном результате проверки соответствия подписей и оттиска печати на соответствующем документе образцам, имеющимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Проверка производится посредством визуального сопоставления (без применения специальных средств) подписей на распоряжении и образцов подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати.*

5.5. В случае представления ненадлежащим образом оформленных распоряжений (в том числе если подпись / подписи на таких распоряжениях вызывают сомнения в их подлинности), Банк отказывает в приеме таких документов к исполнению.

Банк также отказывает в приеме к исполнению распоряжений в случае, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано сомнительным по какому-либо основанию (в частности, в случае представления Банку в подтверждение полномочий противоречащих друг другу документов, не завершено обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, при наличии у Банка информации об изменении информации, ранее предоставленной Клиентом и т.п.).

Кроме того, Банк отказывает в приеме к исполнению распоряжений в случае несоответствия распоряжения требованиям, установленным п.п. 5.8-5.10 настоящих Правил.

Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет, отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5.6. Исполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете с учетом требований п. 8.3. настоящих Правил, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Проверка достаточности осуществляется Банком в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами Банка России, Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Распоряжения могут быть отозваны Клиентом/взыскателями до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Очередь не исполненных в срок распоряжений не ведется. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, не применяются к денежным средствам, находящимся на Счете.

При отрицательном результате процедуры приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения в порядке, установленном нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Банк осуществляет возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

5.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения.

5.8. Денежные средства со Счета могут быть перечислены по распоряжению Клиента только на собственный банковский счет Клиента, открытый в Банке, при условии соблюдения требований п.п. 5.9. – 5.10. настоящих Правил, а также по распоряжению Залогодержателя по реквизитам, указанным Залогодержателем, в порядке, установленном п. 11.2. настоящих Правил. Распоряжение денежными средствами на Счете иным образом, в том числе снятие наличных денежных средств со Счета, не допускается.

5.9. В случае если между Клиентом и Залогодержателем заключен Договор залога прав в отношении твердой денежной суммы, распоряжение Счетом осуществляется в следующем порядке:

- Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете сверх остатка заложенных денежных средств в твердой денежной сумме, установленной Договором залога прав;
- Клиент без предварительного письменного согласия Залогодержателя не вправе предоставлять в Банк распоряжение, в результате исполнения которого сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной в Договоре залога прав твердой денежной суммы.

5.10. В случае если между Клиентом и Залогодержателем заключен Договор залога прав не в отношении твердой денежной суммы, распоряжение Счетом осуществляется в следующем порядке:

- Клиент без предварительного письменного согласия Залогодержателя не вправе распоряжаться денежными средствами на Счете, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или Договором залога прав и в случае, когда Залогодержателем является третье лицо, соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Залогодержателем;
- После получения Банком письменного уведомления Залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного Договором залога прав обязательства, Банк не исполняет распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога прав.

5.11. Согласование расходной операции по Счету Залогодержателем оформляется путем подписания распоряжения Клиента уполномоченным лицом/лицами Залогодержателя с проставлением печати Залогодержателя (при наличии) в месте, свободном от реквизитов, установленных нормативными актами Банка России, и способом, не приводящим к искажению этих реквизитов, свидетельствующим о согласовании данной операции по Счету.

С даты полного исполнения Клиентом обязательств перед Залогодержателем, в случае, если Залогодержателем является Банк по Договору залога прав, согласование расходных операций Залогодержателем не требуется. При этом поступающие в дальнейшем денежные средства на Счет могут быть перечислены по распоряжению Клиента только на собственный банковский счет Клиента, открытый в Банке.

5.12. Порядок, сроки и форма уведомлений Банка о приеме к исполнению, отказе в приеме к исполнению, отзыве и возврата (аннулирования) распоряжений установлены действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Договором комплексного обслуживания, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

## **ГЛАВА 6. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

6.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, порядок уточнения реквизитов распоряжений, иные процедуры исполнения распоряжений определены настоящими Правилами, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

6.2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента при наличии согласия Залогодержателя или без его распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Правилами.

### **6.3. Зачисление денежных средств на Счет Клиента:**

6.3.1. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком в случаях, прямо установленных в подпунктах 6.3.1.1 - 6.3.1.2. п. 6.3.1. настоящих Правил, с банковского счета/вклада Клиента, а также с банковских счетов третьих лиц, на основании распоряжений, послуживших основанием для совершения соответствующих операций.

Зачисление денежных средств на Счет допускается только после возникновения залога в соответствии с условиями п. 2.5. настоящих Правил.

6.3.1.1. В случае заключения Договора залога прав в отношении твердой денежной суммы Клиент имеет право зачислить на Счет денежные средства со своего банковского счета/вклада в размере, не превышающем размера твердой денежной суммы.

В случае заключения Договора залога прав не в отношении твердой денежной суммы Клиент имеет право зачислить на Счет денежные средства со своего банковского счета/вклада в неограниченном размере.

6.3.1.2. Зачисление денежных средств на Счет со счетов третьих лиц допускается после предоставления Банку надлежащим образом заверенной копии оформленного в соответствии с п. 5 ст. 358.9. Гражданского Кодекса РФ договора залога имущества, в котором предусмотрена возможность зачисления прямо указанных в таком договоре сумм на Счет.

Зачисление денежных средств со счетов третьих лиц (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы, полученные от использования заложенного имущества, денежные средства, подлежащие уплате Клиенту в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, и т.п.) на Счет производится в случае соответствия назначения указанных платежей требованиям, предъявляемым к указанным платежам, содержащимся в договоре залога имущества.

Зачисление денежных средств со счетов третьих лиц допускается также в случаях, установленных законодательством, а если Залогодержателем является Банк – в случаях, установленных Договором залога прав.

6.3.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

Порядок зачисления денежных средств на Счет устанавливается Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

6.3.3. В случае обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиент обязан незамедлительно в письменном виде уведомить Банк о неверно зачисленной сумме.

Клиент обязан возвратить Банку ошибочно зачисленные денежные средства в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента обнаружения им факта ошибочного зачисления, а в случае если данный факт был обнаружен Банком – в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента получения от Банка соответствующего требования. Такое требование может быть заявлено Банком в письменной форме.

Независимо от факта направления вышеуказанного письменного требования Банк имеет право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета ошибочно зачисленные денежные средства.

В случае отсутствия денежных средств на Счете либо невозможности по каким-либо иным причинам реализации Банком своего права списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента, как описано выше, Банк вправе списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента суммы ошибочно зачисленных денежных средств с любых других счетов Клиента в Банке. В случае несовпадения валюты счета и валюты задолженности, Банк вправе произвести конвертацию необходимых средств по установленному им на дату проведения соответствующей операции курсу.

6.3.4. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае, если операция по зачислению денежных средств вызывает у Банка сомнения, либо в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### 6.4. Списание (перевод) денежных средств со Счета Клиента:

6.4.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, составленных в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Порядок списания денежных средств со Счета осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором залога прав.

6.4.2. Осуществление перевода денежных средств со Счета по распоряжению Клиента при отсутствии на нем необходимых денежных средств не допускается.

6.4.3. Операции по переводу денежных средств со Счета производятся Банком в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

6.5. В случае, если Залогодержателем является Банк, Клиент настоящим поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета сумму любой задолженности и любого платежа Клиента, возникших по договору, обеспечиваемому залогом прав по Счету, в сумме, порядке и в сроки, предусмотренные Договором залога прав.



6.6. Клиент подтверждает, что указанное в п. 6.5 настоящих Правил условие является заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора специального залогового счета на списание Банком со Счета сумм, указанных в соответствующем пункте настоящих Правил.

6.7. Клиент подтверждает, что установленное пунктом 6.3.3 настоящих Правил поручение Клиента является заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора специального залогового счета на списание Банком со Счета сумм, указанных в соответствующем пункте настоящих Правил.

6.8. Исполнение распоряжений подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Порядок и форма подтверждения исполнения распоряжения установлены нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Банк вправе одновременно подтвердить прием к исполнению распоряжения и его исполнение.

## **ГЛАВА 7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТОЯНИИ СЧЕТА**

7.1. Информация о состоянии Счета предоставляется Банком Клиенту путем выдачи соответствующих выписок и приложений к ним, подтверждающих совершенные операции, в электронном виде посредством системы «METIB Business Online». Выписки по Счету и приложения к ним предоставляются Клиенту по мере совершения операций по Счету, при этом ответственность за своевременность получения Клиентом выписок по Счету и приложений к ним несет Клиент.

7.2. В случае приостановления электронного обмена посредством системы «METIB Business Online» по указанным в Регламенте обмена электронными документами основаниям Банк может предоставить Клиенту выписки по Счету и приложения к ним на бумажном носителе - уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка или почтой России.

7.3. При необходимости Клиент вправе, по письменному заявлению, предоставленному в Банк, запросить у Банка дубликат выписки по Счету.

7.4. Клиент обязан проверять все выписки по Счету и иные документы, предоставленные Банком Клиенту в соответствии с Договором комплексного обслуживания и настоящими Правилами, а также письменно извещать Банк о любых замечаниях по содержанию выписок по Счету и иных документов, предоставляемых Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания и настоящими Правилами в течение 10 (десяти) календарных дней с момента выдачи Клиенту таких выписок или документов.

Выписки по Счету и иные документы, предоставленные Банком Клиенту в соответствии с Договором комплексного обслуживания и настоящими Правилами, не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты их выдачи, считаются подтвержденными, а также считается, что Клиент подтверждает достоверность и правильность всех данных, содержащихся в таких выписках и документах.

Подтверждение остатка на Счете означает одобрение Клиентом любых операций, совершенных Банком по Счету в рамках обозначенного в выписке временного периода.

7.5. Сведения об остатке денежных средств на Счете, сведения о предъявленных по Счету требованиях, а также сведения о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет, предоставляются Банком Залогодержателю в порядке и сроки, установленные соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Залогодержателем.

## **ГЛАВА 8. ТАРИФЫ БАНКА**

8.1. За оказываемые в рамках Договора специального залогового счета услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение, исчисляемое в соответствии с действующими Тарифами, Архивным тарифом, если иное не установлено соглашением Сторон.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен со структурой и ставками Тарифов, действующих на дату заключения Договора специального залогового счета, в том числе структурой и ставками Тарифного плана, на условиях которого обслуживается Клиент.

8.2. Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его расчетного счета в валюте РФ, указанного в Заявлении о присоединении /Заявлении на открытие счета, а также любых иных расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, в счет оплаты услуг Банка согласно Тарифного плана, неустойки, начисленной согласно п. 10.6. настоящих Правил, а также иных причитающихся Банку сумм, в том числе подлежащих возмещению Банку расходов при осуществлении операций Клиента.

Клиент подтверждает, что установленное настоящим пунктом поручение Клиента является заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора специального залогового счета.

8.3. В случае, если не указано иное, комиссии за совершение операций по счетам Клиента/ оказание услуг, не связанных с совершением операций по счетам Клиента взимаются Банком в день совершения операции или в день оформления документов в Банке соответственно.

Операции совершаются (услуги оказываются) при условии достаточности средств на Счете для оплаты самой операции, а также достаточности средств на расчетном счете, указанном в п. 8.2 настоящих Правил, для оплаты суммы всех взимаемых комиссий (или задолженностей по комиссиям) в соответствии с Тарифным планом.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять Тарифы, включая их структуру и ставки. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>, либо посредством функционала системы «METIB Business Online».

8.5. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, производятся в случаях, если это прямо предусмотрено Тарифами либо дополнительным соглашением к Договору специального залогового счета.

## **ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ**

9.1. Ограничение Банком прав Клиента на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором комплексного обслуживания.

9.2. Стороны договорились установить ограничения на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами в случае введения международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств мер ограничительного характера в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, в том числе при реализации рисков, указанных в разделе 12 Договора комплексного обслуживания, при признании Банком наступления чрезвычайных обстоятельств в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания.

## **ГЛАВА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

10.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших в пользу Клиента денежных средств, необоснованное списание средств, а также невыполнение распоряжений Клиента о переводе средств со Счета Клиент вправе потребовать от Банка уплаты процентов на сумму соответствующих денежных средств в размере действующей ставки рефинансирования Банка России.

10.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на момент исполнения Банком таких документов были отозваны в случае неизвещения/несвоевременного извещения Банка об изменениях в составе уполномоченных лиц Клиента.

10.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных от имени Клиента неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда факт их подписания неуполномоченными лицами не мог быть установлен посредством визуального сопоставления (без применения специальных средств) образцов подписей на данных документах и образцов подписей в имеющейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати.

10.4. Банк не несет ответственность за последствия удержания с Клиента налогов и сборов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим налоговым законодательством США.

10.5. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору специального залогового счета, если такое неисполнение/ ненадлежащее исполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, относятся:

- гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия,

пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии, задержка платежей, вызванная неисполнением / ненадлежащим исполнением платежных документов подразделениями Банка России, и т.п.;

а также

- вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка исполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания.

Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными.

10.5.1. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания, если такое неисполнение / ненадлежащее исполнение вызвано действием чрезвычайных обстоятельств, наступление которых признано Банком в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания, а также в случае реализации рисков, указанных в разделе 12 Договора комплексного обслуживания.

10.6. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения обязательства по возврату ошибочно зачисленных на Счет сумм и / или обязательств по уплате сумм вознаграждения и / или причитающихся к возмещению расходов за обслуживание Банк вправе потребовать от Клиента уплаты пени из расчета двойной ставки рефинансирования Банка России за весь период просрочки.

10.7. Уплата предусмотренных настоящим разделом штрафных санкций не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору специального залогового счета.

## **ГЛАВА 11. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

11.1. Договор специального залогового счета вступает в силу с даты открытия Счета и заключается на неопределенный срок.

11.2. В случае обращения взыскания на заложенные по Договору залога прав денежные средства, находящиеся на Счете, требования Залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения Залогодержателя денежных средств со Счета и зачисления их на счет, указанный Залогодержателем в распоряжении. В случае, если Залогодержателем является третье лицо, порядок обращения взыскания определяется соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Залогодержателем.

11.3. Договор специального залогового счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время, но только при наличии письменного согласия Залогодержателя, на основании Заявления о закрытии счета/-ов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», представленных в Банк по установленной Банком форме посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в системе «METIB Business Online<sup>1</sup>» или путем предоставления заявления на бумажном носителе лично в Банк.

Расторжение Договора специального залогового счета, в том числе в порядке, установленном настоящим пунктом, возможно только при соблюдении требований, установленных п. 2.7. настоящих Правил.

11.4. В случае расторжения Договора специального залогового счета/Договора комплексного обслуживания по инициативе Клиента и наличия на Счете остатка денежных средств заявление Клиента должно содержать реквизиты для перечисления данного остатка. Соответствующий остаток средств перечисляется по указанным в заявлении реквизитам в срок, не превышающий 7 (семи) дней от даты поступления в Банк данного заявления, за исключением случаев приостановления операций по счету и наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

11.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора специального залогового счета только после прекращения Договора залога прав и при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету Клиента, уведомив об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым,

---

<sup>1</sup> Доступно с даты реализации соответствующего функционала в системе «METIB Business Online»

а Счет/Счета закрытыми по истечении 2 (двух месяцев) с даты направления Банком письменного предупреждения в системе «METIB Business Online», либо на бумажном носителе.

11.6. Банк вправе расторгнуть Договор специального залогового счета в судебном порядке в соответствии со ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также расторгнуть Договор без обращения в суд в случаях, установленных законом.

Также Банк вправе расторгнуть Договор специального залогового счета по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из следующих способов связи:

- по системе «METIB Business Online»;
- почтовым отправлением по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении;
- вручением лично Клиенту или его представителю при явке в Банк;
- иным способом, который обеспечивает подтверждение факта получения уведомления.

11.7. После расторжения Договора комплексного обслуживания/расторжения Договора специального залогового счета Банк прекращает принимать распоряжения по Счету, а поступающие в Банк для зачисления на Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

11.8. Расторжение Договора комплексного обслуживания/Договора специального залогового счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету, иных ограничений, установленных в соответствии с законом. Счет закрывается после снятия ареста/отмены ограничений или при отсутствии денежных средств на счете, независимо от наличия ареста/ограничения.

## **12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

12.1. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии по расчетам Клиента с третьими лицами, кроме возникших по вине Банка, рассматриваются плательщиком и получателем денежных средств без участия Банка.

12.2. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора специального залогового счета, разрешаются Сторонами в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания, за исключением случаев истребования Банком в соответствии с пунктом 4.3.3. настоящего Договора ошибочно зачисленных на Счет сумм, а также причитающихся Банку сумм вознаграждения и сумм в возмещение расходов за обслуживание.

## **13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

13.1. Банк, Клиент и Залогодержатель, являющийся третьим лицом, заключают трехстороннее соглашение, в котором они определяют порядок проведения операций по залоговому счету, а также иные вопросы, прямо не урегулированные действующим законодательством, Договором специального залогового счета и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». В случае противоречия положений такого трехстороннего соглашения и Договора специального залогового счета (за исключением Правил осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк») приоритет имеют положения трехстороннего соглашения.

13.2. Если в течение срока действия отдельные пункты Договора специального залогового счета перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

13.3. Все иные взаимоотношения Банка и Клиента, не урегулированные Договором специального залогового счета, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания.

13.4. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Правила, включая приложения к ним, в том числе принятие Правил в новой редакции, осуществляется Банком в одностороннем порядке. Информирование Клиента об изменении Правил осуществляется Банком в порядке, установленном главой 8 Договора комплексного обслуживания.