

Договор банковского счета в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

1. Термины и определения.

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк - ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;

Клиент – резиденты и нерезиденты РФ. Юридические лица (за исключением кредитных организаций), индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком Договор банковского счета в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;

Стороны/Сторона – Банк и/или Клиент;

Заявление о присоединении – заявление Клиента по форме одного или нескольких Приложений №№ 1-6, 9 к Договору, которые в свою очередь являются **Заявлением на открытие счета**;

Счет – счет Клиента в Банке, открытый на основании Заявления на открытие счета. Банк открывает Клиенту следующие виды Счетов:

Банковский (расчетный) счет – открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 1 к Договору для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы;

Специальный банковский счет поставщика – открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 2 к Договору, в целях осуществления расчетов с платежным агентом при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

Специальный банковский счет платежного агента - открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 3 к Договору для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления расчетов при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

Специальный брокерский счет - открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 4 к Договору для учета денежных средств, поступивших Клиенту во исполнение заключенных им договоров в связи с осуществлением брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Банковский (расчетный) счет доверительного управления - открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 5 к Договору для учета средств, переданных в доверительное управление, в целях осуществления операций по деятельности, связанной с доверительным управлением;

Специальный банковский транзитный счет для формирования ПИФ - открывается на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 6 к Договору для учета денежных средств, переданных Клиенту в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

Тарифы – документ Банка, содержащий информацию о размере и порядке уплаты вознаграждения за оказываемые Клиенту услуги по расчетно-кассовому обслуживанию.

Правила - Правила осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», которые 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>.

ИС «Одно окно» - информационная система «Одно окно» в сфере внешнеэкономической деятельности, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеэкономической деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля и банками, в соответствии с Федеральным законом от 8.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности» и иными нормативными актами, регулирующими работу ИС «Одно окно».

2. Предмет Договора.

2.1. Банк открывает Клиенту Счет и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения о переводе и выдаче денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиями Договора и Правилами, установленными в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

2.2. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к условиям Договора (акцепт условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством подачи в Банк соответствующего Заявления о присоединении.

Также Клиент в установленном настоящим пунктом порядке может присоединиться к Договору для обслуживания Счетов, открытых в Банке до 01.07.2016 года.

2.4. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

2.5. Все ранее заключенные Сторонами дополнительные соглашения к договору банковского счета продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются неотъемлемой частью Договора, вне зависимости от наличия или отсутствия в Договоре соответствующих пунктов, на которые имеются ссылки в этих дополнительных соглашениях.

2.6. Открытие Счета осуществляется после получения от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия Счета, в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка. Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующего письма, оформленного по утвержденной Банком форме.

2.7. Банк открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением на открытие счета. Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту (резиденту – юридическому лицу и физическому лицу-индивидуальному предпринимателю), открывает соответствующий транзитный валютный счет.

2.8. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета, о чем свидетельствует справка об открытии счета, направленная Клиенту по указанной в заявлении о присоединении электронной почте или полученная любым удобным для Клиента способом.

2.9. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах (в случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», такие Счета подлежат страхованию), застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных указанным законом.

2.10. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления о присоединении без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка либо если прием такого Заявления о присоединении может привести к нарушению Санкций¹ и (или) к тому, что Банк может стать лицом, попадающим под их действие, и (или) может повлечь привлечение Банка к ответственности и применение к Банку мер воздействия в связи с Санкциями, в том числе если Банк не имеет возможности исполнить обязательства по такому договору в связи с Санкциями.

2.11. Банк вправе отказать в заключении Договора на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе в заключении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из способов связи, указанного в п. 12.1.1 настоящего Договора.

3. Предоставление документов и информации. Конфиденциальность.

3.1. 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), влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, 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 при его идентификации.

Клиент обязуется предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Клиент обязан предоставить в Банк информацию/сведения, а также надлежаще заверенные копии соответствующих документов не позднее срока, указанного в запросе Банка.

¹ Санкции - меры ограничительного характера, введенные международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, и применимые к таким мерам ограничительного характера законы соответствующих юрисдикций

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.

3.2. 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.

3.3. Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим налоговым законодательством США.

3.4. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной и/или ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.5. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что в случае передачи персональных данных сотрудников, представителей Клиента или иных субъектов персональных данных в Банк, им соблюдаются требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке в соответствии с требованиями указанного закона.

3.6. Клиент обязуется не использовать Счета в целях прямого или косвенного нарушения Санкций либо уклонения от них, в противном случае, Клиент обязуется возместить Банку расходы и (или) реальный ущерб, понесенные Банком в результате таких действий Клиента.

4. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений.

4.1. Банк осуществляет процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Договором и Правилами.

4.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, определен Договором и Правилами.

4.3. Банк осуществляет прием распоряжений Клиента в рамках установленного режима работы (операционного дня) Банка.

Распоряжения Клиента/распоряжения на выдачу наличных денежных средств, поступившие в Банк по окончании указанного в действующих Тарифах Банка операционного дня, установленного для соответствующей валюты, считаются полученными Банком следующим операционным днем.

4.4. Распоряжения Клиента, в том числе распоряжения на общую сумму с реестрами, 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, и утвержденными в Банке Правилами.

Полномочия лиц на подписание распоряжения проверяются исходя из имеющихся в Банке на момент поступления соответствующего распоряжения сведений. Подлинность подписей лиц на распоряжении 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. Порядок подтверждения полномочий и установления подлинности подписей при передаче распоряжения с использованием Системы «Клиент-Банк» определяется Регламентом обмена электронными документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк», утвержденным Банком в рамках применяемых информационных систем.

²4.4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется уполномоченными лицами с использованием электронной подписи, в порядке и на условиях, установленных Регламентом обмена электронными документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк», утвержденным Банком в рамках применяемых информационных систем (далее – Регламент). Данный порядок распространяется также на иные предоставляемые в Банк документы, связанные с распоряжением Счетом, возможность обмена которыми в электронном виде реализована в Системе «Клиент-Банк». В иных случаях Клиент предоставляет в Банк соответствующий документ на бумажном носителе с одновременным предоставлением нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати и установленного Банком комплекта документов, необходимого для ее принятия.

Распоряжения Клиента, в том числе распоряжения на общую сумму с реестрами, 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 и Регламентом.

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 «Клиент-Банк» определяется Регламентом.

В случае приостановления электронного обмена посредством Системы «Клиент-Банк» по указанным в Регламенте основаниям Клиент вправе обратиться в Банк с надлежащим образом оформленным распоряжением на бумажном носителе с одновременным представлением нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати и установленного Банком комплекта документов, необходимого для ее принятия. В случае прекращения действия Регламента по указанным в Регламенте основаниям в целях дальнейшего обслуживания Клиент предоставляет в Банк нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати и установленный Банком комплект документов, необходимый 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.

4.4.1. Распоряжения Клиента могут направляться в Банк с использованием ИС «Одно окно», в случае и порядке, установленном соответствующими законами. Банк начинает принимать такие распоряжения после получения от Клиента Заявления о приеме распоряжений, составленных с использованием ИС «Одно окно», в том числе направленного Клиентом посредством системы «Клиент-Банк».

Настоящим Клиент поручает Банку принимать к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств, составленные Клиентом в результате взаимодействия с ИС «Одно окно». Распоряжение Клиента, направляемого в Банк с использованием ИС «Одно окно» должно быть подписано лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами на Счете, полномочия которых подлежат проверке Банком в соответствии с п. 4.4. Договора. Распоряжения Клиента, принимаются Банком, если они составлены надлежащим образом и подписаны уполномоченными на то лицами, в ином случае такое распоряжение не подлежит исполнению Банком

Информация о переводе денежных средств на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленном Клиентом в результате взаимодействия с ИС «Одно окно», направляется Банком в ИС «Одно окно» в сроки, установленные законом.

4.5. В случае представления ненадлежащим образом оформленных распоряжений/ иных документов, предоставляющих Банку право перечислять денежные средства со Счета Клиента в пользу третьих лиц (в том числе, если подпись / подписи на таких документах вызывают сомнения в их подлинности), Банк отказывает в приеме таких документов к исполнению.

Банк также отказывает в приеме к исполнению распоряжений/ иных документов, предоставляющих Банку право перечислять денежные средства со Счета Клиента, в том числе в пользу третьих лиц, 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.).

Банк также вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полностью или частично приостановить операции Клиента, отказать в зачислении денежных средств на Счет, отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также, если 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.

² Указанная редакция п. 4.4 применяется для Клиентов, условиями Тарифов которых предусмотрено исключительно дистанционное обслуживание Счетов.

Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из способов связи, указанного в п. 12.1.1 настоящего Договора.

4.6. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленными распоряжениями в Банк предоставляются документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.7. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжениями Банку предоставляются сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

4.8. Распоряжение Клиента о переводе денежных средств со Счета/выдаче наличных денежных средств осуществляется, при условии достаточности денежных средств на Счете на начало соответствующего операционного дня и с учетом требований п. 7.3. Договора, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Неисполненные Банком распоряжения могут быть отозваны Клиентом/взыскателями в полной сумме либо, в случае, если документ был исполнен частично – в сумме соответствующего остатка. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

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. 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.

4.9. При поступлении распоряжения получателя средств в валюте РФ, требующего акцепта Клиента (плательщика), Банк проверяет наличие заранее данного акцепта Клиента или при отсутствии заранее данного акцепта Клиента получает акцепт (отказ от акцепта) в следующем порядке:

4.9.1. Банк предоставляет Клиенту (плательщику) последний экземпляр распоряжения получателя средств для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в Банк распоряжения получателя средств. При этом ответственность за своевременность получения Клиентом указанного экземпляра распоряжения несет Клиент.

Передача последнего экземпляра распоряжения получателя средств Клиенту (плательщику) осуществляется Банком следующими способами:

- на бумажном носителе - уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка, либо,
- любым иным способом (в том числе, по почте, с использованием факсимильной связи) с последующим получением распоряжения получателя средств на бумажном носителе уполномоченным представителем Клиента в помещении Банка,
- в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», распоряжение получателя средств предоставляется Клиенту в электронном виде с последующим получением указанного документа на бумажном носителе уполномоченным представителем Клиента в помещении Банка.

4.9.2. Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней оформляет и передает Банку в электронном виде или на бумажном носителе Заявление об акцепте (отказе от акцепта) по форме Банка, указанной в приложении к Правилам. При поступлении указанного Заявления Клиента Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, предусмотренные в настоящем разделе и Правилами.

4.9.3. При получении Банком отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в указанный в п.4.9.2. Договора срок, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

4.9.4. Поступление Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента (плательщика) подтверждается Банком Клиенту непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта).

4.10. В случае, если Клиент заранее акцептует требования своего Кредитора (получателя денежных средств) на дебетование счета, Клиент обязан представить в Банк Заявление о заранее данном акцепте, содержащее сведения о Кредиторе Клиента, имеющем право выставить платежные требования на дебетование Счета и другие сведения, предусмотренные нормативными актами Банка России и Правилами.

Клиент вправе изменить условия заранее данного акцепта или отозвать его в срок до поступления распоряжения о списании денежных средств в Банк.

Изменение условий/отзыв заранее данного акцепта осуществляется путем предоставления в Банк соответствующего Заявления, оформленного по форме Банка, либо в иной согласованной с Банком форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей Банку идентифицировать ранее предоставленный в Банк заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт также может быть предоставлен Клиентом в соответствии с требованиями, указанными в Правилах, путем оформления Соглашения о заранее данном акцепте по установленной Банком форме, либо в иной форме при условии указания в таком документе необходимой информации, предусмотренной действующими нормативными актами Банка России и Правилами.

4.11. При акцепте Клиента требование получателя средств исполняется в сумме акцепта Клиента. Допускается акцепт в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт плательщика).

4.12. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте РФ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном Правилами.

При недостаточности денежных средств на Счете в валюте РФ распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с Договором или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами.

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

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с Договором или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами.

4.13. Маршруты проведения переводов денежных средств Клиента в иностранной валюте определяются Банком.

4.14. Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленных федеральным законом.

4.15. 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, внутренними документами Банка и/или Правилами.

5. Исполнение распоряжений.

5.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений в валюте РФ на общую сумму с реестрами, порядок уточнения реквизитов распоряжений, иные процедуры исполнения распоряжений определены Договором, внутренними документами Банка и/или Правилами.

5.2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента (в том числе распоряжениями в валюте РФ на общую сумму с реестром) или без его распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством и Договором.

5.3. Зачисление денежных средств на Счет Клиента:

5.3.1. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства на основании распоряжений и документов, послуживших основанием для совершения соответствующих операций.

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

Порядок зачисления денежных средств на Счет устанавливается Правилами.

5.3.2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет в иностранной валюте в сроки, установленные действующим законодательством.

5.3.3. 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 возратить 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 письменного требования. Такое требование может быть заявлено Банком в любой форме, в том числе посредством факсимильной связи.

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

В случае невозможности по каким-либо 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.

5.4. Списание (перевод) денежных средств со Счета Клиента:

5.4.1. 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 Правил. Порядок списания денежных средств со Счета осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами, Договором и / или иными договорами / соглашениями между Банком и Клиентом.

5.4.2. Осуществление перевода денежных средств со Счета по распоряжению Клиента при отсутствии на нем необходимых денежных средств не допускается, за исключением случаев наличия между Банком и Клиентом соглашения о кредитовании Счета (овердрафте).

Пункт 5.4.2. Договора применяется только к Банковскому (расчетному) счету в валюте РФ.

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

Обязательство Банка по переводу денежных средств со Счета в валюте РФ считается исполненным в момент списания соответствующих средств с корреспондентского счета Банка по указанным в распоряжении реквизитам.

5.4.3.1. Операции по переводу денежных средств со Счета в иностранной валюте производятся Банком в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, с учетом положений абз.2 п. 4.3. Договора и соблюдения требований действующего валютного законодательства.

Перечисление со Счета денежных средств в иностранной валюте производится Банком в соответствии с регламентом работы банков-корреспондентов.

5.4.4. Клиент может осуществлять перевод денежных средств со Счета в валюте РФ в пользу нескольких физических лиц/юридических лиц на основании распоряжения Клиента на общую сумму с реестром, составленного по форме Банка, указанной в приложении к Правилам, подписанного уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи распоряжений, и заверенного оттиском печати либо оформленного в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи. При этом общая сумма в реестре должна совпадать с суммой, указанной в распоряжении.

5.5. В случаях, предусмотренных законодательством, Договором, внутренними документами Банка и/или Правилами, Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений Клиента, взыскателей, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента.

5.6. В случае, если в соответствии с договором, заключенным Клиентом с взыскателем средств, Клиент предоставляет взыскателю право списания денежных средств со Счета инкассовыми поручениями, Клиент предоставляет в Банк распоряжение на исполнение инкассовых поручений. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений может быть оформлено в виде отдельного документа, составленного по форме Банка, указанной в приложении к Правилам, либо в иной форме при условии указания в таком документе необходимой информации, предусмотренной действующими нормативными актами Банка России и Правилами.

В случае расхождения сведений, указанных в распоряжении Клиента, со сведениями, указанными в инкассовом поручении взыскателя (получателя) средств, последнее не подлежит исполнению. Ответственность перед взыскателем (получателем) средств за неисполнение обязательств несет Клиент.

5.7. Ответственность за обоснованность выставления распоряжения несет Кредитор Клиента.

5.8. Клиент настоящим поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми заключенными между Клиентом и Банком договорами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

5.9. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 5.3.3, 5.8. и 7.2. Договора поручения Клиента являются заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора на списание Банком со Счета Клиента любых требований Банка, любой задолженности (в том числе ссудной задолженности) Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора, а также иных заключенных между Банком и Клиентом договоров, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента (заранее данный акцепт).

5.10. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке и на цели, установленные действующим законодательством.

5.11. В случае, если Тарифами предусмотрено осуществление Банком операций с наличными денежными средствами, о предполагаемом снятии со Счета наличных денежных средств Клиент информирует Банк в срок не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день. Выдача наличных денежных средств производится на основании соответствующего чека, составленного по установленной Банком России форме. Порядок проверки полномочий лиц на подписание чека аналогичен порядку проверки полномочий, изложенному в пункте 4.4. Договора.

5.12. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Порядок и форма подтверждения исполнения распоряжения, в том числе частичного исполнения распоряжения установлены нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и/или Правилами. Банк вправе одновременно подтвердить прием к исполнению распоряжения и его исполнение.

5.13. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении операций по Счету в следующих случаях:

- Банк не имеет возможности исполнить обязательства по Договору в связи с Санкциями, в том числе, но не ограничиваясь, при закрытии Банком корреспондентских счетов, при отсутствии возможности выполнения Банком перевода в валюте распоряжения при наличии у Банка явных оснований полагать, что существуют риски, связанные с

не поступлением денежных средств в иностранной валюте на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе риски блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/ невозможности возврата платежа (денежных средств) / возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или банка-корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер, либо при наличии потенциального риска, известного Банку о введении Санкций и/или иных ограничительных мер в будущем;

- исполнение Банком обязательств по Договору может привести к нарушению Санкций и (или) к тому, что Банк может стать лицом, подпадающим под их действие, и (или) может повлечь привлечение Банка к ответственности и применение к Банку мер воздействия в связи с Санкциями;

- в отношении Клиента или его аффилированных лиц введены Санкции;

- нарушение Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 3.6. Договора.

5.14. При установлении банком – корреспондентом Банка, в том числе иностранной организацией/национальным иностранным банком, ограничений на использование денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в том числе при неисполнении распоряжений Банка по корреспондентскому счету по независящим от Банка причинам, Банк вправе ограничить операции по зачислению денежных средств на Счета Клиентов и (или) списанию денежных средств со Счетов Клиентов в размере, равном сумме, на которую наложены ограничения по корреспондентскому счету Банка.

5.15. С целью реализации права, предусмотренного пунктом 5.14. Договора определить процент заблокированных денежных средств на всех счетах/корреспондентских счетах Банка от общего количества денежных средств на всех счетах/корреспондентских счетах Банка и ограничить операции по списанию денежных средств по Счетам всех Клиентов в соответствующей валюте в размере указанного процента от суммы остатка денежных средств на каждом Счете.

5.16. Банк вправе увеличить время исполнения и (или) приостановить исполнение распоряжения в рамках внутренних контрольных процедур, в том числе при необходимости получения разъяснений и (или) разрешений со стороны Банка России о возможности исполнения распоряжения в рамках исполнения требований действующего законодательства, нормативными актами Банка России, действующими на момент направления распоряжения, а также в случае введения Санкций.

5.17. Банк вправе отказать в исполнении расходных или приходных операций по Счету в случае, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, решениями компетентных органов иностранных государств, а также если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия.

5.18. Банк вправе отказать в исполнении расходных операций по Счету, если в назначении платежа или иных реквизитах распоряжения Клиента на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий или географические наименования, в том числе населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых установлены эмбарго и/или Санкции.

6. Информация о состоянии Счета.

6.1. Информация о состоянии Счета предоставляется Банком Клиенту путем выдачи соответствующих выписок и приложений к ним. 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.

6.2. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету и приложения к ним на бумажном носителе уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка.

В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк» выписки по Счету и приложения к ним предоставляются Клиенту в электронном виде.

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

6.4. Клиент обязан проверять все выписки по Счету и иные документы, предоставленные Банком Клиенту в соответствии с Договором и Правилами, а также письменно извещать Банк о любых замечаниях по содержанию

выписок по Счету и иных документов, предоставляемых Банком в соответствии с Договором и 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 и 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. Тарифы Банка.

7.1. За оказываемые в рамках Договора услуги Клиент уплачивает Банку вознаграждение, исчисляемое в соответствии с действующими в отношении Клиента Тарифами, если иное не установлено соглашением Сторон.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен со структурой и ставками Тарифов, действующих на дату заключения Договора.

7.2. Клиент поручает Банку осуществлять перевод денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счета в счет оплаты услуг Банка согласно Тарифам, неустойку, начисленную согласно п. 9.5. Договора, а также иные причитающиеся Банку суммы, в том числе подлежащие возмещению Банку расходы при осуществлении операций Клиента, если иное не оговорено в соответствующем Заявлении на присоединение к Договору банковского счета в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

7.3. 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 Клиента для оплаты самой операции, суммы всех взимаемых комиссий (или задолженностей по комиссиям) в соответствии с Тарифами.

7.4. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, не производится, за исключением случаев, если это прямо предусмотрено Тарифами либо соглашением Сторон.

7.5 Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять Тарифы, включая их структуру и ставки. Данные изменения вступают в силу с даты их утверждения уполномоченным органом Банка. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения на стендах в операционном зале Банка, на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>, либо посредством передачи любым способом (в том числе, по почте, с использованием факсимильной связи).

8. Ограничение распоряжения Счетом.

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

8.2. Стороны договорились установить ограничения на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами в случае введения международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств Санкций и/или 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 13 Договора, при признании Банком наступления чрезвычайных обстоятельств в порядке, предусмотренном Договором.

9. Ответственность Сторон.

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

9.2. 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.

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.

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

9.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений,

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка, в том числе при введении в действие Санкций в отношении Банка и/или Клиента или его аффилированных лиц, введении временных специальных режимов переводов денежных средств указанными в настоящем пункте лицами.

9.5. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, 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, сбои, срывы, отказы в работе компьютерных систем и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии и других систем жизнеобеспечения, 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, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в том числе в результате, которых контрагент/контрагенты Стороны своими действиями или бездействием создали ситуацию в условиях которой Стороне стало невозможно исполнить обязательство по Договору, и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить и которые делают невозможным для Банка исполнение своих обязательств по Договору. Во избежание сомнений под действием или бездействием контрагента для целей настоящего пункта Стороны понимают в том числе введенные иностранными организациями или иностранными банками, в которых Банком открыты корреспондентские счета, ограничения по таким счетам, препятствующие полному или частичному распоряжению денежными средствами, поступившими в такие иностранные организации или иностранные банки денежных средств в пользу Банка и подлежащими зачислению на корреспондентские счета Банка и (или) находящимися на корреспондентском счете.

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

9.6. 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.

9.7. Уплата предусмотренных настоящим разделом штрафных санкций не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору.

9.8. Банк не несет ответственность за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при осуществлении Банком переводов денежных средств в иностранной валюте на основании распоряжений Клиента, хранении денежных средств в иностранной валюте на Счетах, в случае реализации рисков, указанных в разделе 13 Договора, в том числе, но не ограничиваясь, рисков не поступления денежных средств на счета получателей, открытых в других кредитных организациях/ иностранных банках, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/ невозможности возврата платежа (денежных средств)/возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств и т.д.

9.9. Чрезвычайные обстоятельства

9.9.1. Чрезвычайными обстоятельствами признаются обстоятельства, препятствующие исполнению Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе:

9.9.2. обстоятельства, вызывающие и (или) создающие предпосылки к возникновению сбоев (отказов) при эксплуатации оборудования Банка и (или) непосредственно препятствующие его нормальному (штатному) функционированию, сбои, неисправности, отказы систем связи, энергоснабжения и жизнеобеспечения, военные действия, акты террора, диверсии и саботажи, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима (в том числе насильственная), различные политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, меры ограничительного характера, введенные международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом;

9.9.3. обстоятельства, при которых становится невозможна полная или частичная эксплуатация оборудования Банка или программного обеспечения, в том числе в результате отказа правообладателей на продление действий лицензий программного обеспечения (Cisco, IBM, Microsoft и прочее), прекращение доступа Банка к международным системам передачи финансовых сообщений между банками, в том числе к системе SWIFT (СВИФТ);

9.9.4. решения органов государственной власти и управления, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации и (или) иных государств, в результате которых вводятся меры ограничительного характера в отношении совершения отдельных операций Банком и/или Клиентами;

9.9.5. пожары или иные стихийные бедствия, несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения в занимаемых Банком помещениях;

9.9.6. любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников Банка и (или) работников Клиента.

9.10. Признание наступления чрезвычайных обстоятельств осуществляется по решению Банка.

9.11. В случае признания Банком наступления чрезвычайных обстоятельств, Банк извещает Клиента имеющимися и доступными в такой ситуации средствами о возникновении чрезвычайных обстоятельств, в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты признания наступления чрезвычайных обстоятельств.

9.12. В качестве мер по урегулированию чрезвычайных обстоятельств и (или) их последствий Банк вправе принимать следующие решения:

9.12.1. об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту услуг по Договору;

9.12.2. об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование последствий чрезвычайных обстоятельств.

9.13. При принятии решений по урегулированию последствий чрезвычайных обстоятельств Банк вправе:

9.13.1. устанавливать сроки и порядок исполнения Клиентом соответствующих решений Банка;

9.13.2. обуславливать порядок вступления в силу решений Банка определенными обстоятельствами.

9.14. О мерах, предпринятых Банком в целях урегулирования чрезвычайных обстоятельств и (или) их последствий, Банк оповещает Клиента имеющимися доступными средствами связи не позднее 5 (пяти) дней с принятия данных мер.

9.15. Банк и Клиент действуют в порядке, определенном решениями Банка, до момента окончания чрезвычайных обстоятельств.

9.16. Решение об окончании действия чрезвычайных обстоятельств принимается Банком, соответствующая информация доводится до сведения Клиента.

9.17. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по оказанию услуг по Договору в случае, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием чрезвычайных обстоятельств.

10. Срок действия Договора. Порядок расторжения Договора.

10.1. Договор вступает в силу с даты открытия Счета и заключается на неопределенный срок.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление. Расторжение Договора не освобождает Клиента от обязанности произвести расчеты с Банком.

10.3. В случае расторжения Договора 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.

10.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по Счету Клиента, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

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

10.6. Банк вправе расторгнуть Договор 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 способов связи, указанного в п. 12.1.1 настоящего Договора.

10.7. Расторжение Договора влечет закрытие Счета

10.8. После расторжения Договора Банк прекращает принимать распоряжения и денежные чеки, а поступающие в Банк для зачисления на Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

10.9. Расторжение Договора 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.

11. Разрешение споров.

11.1. 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.

11.2. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Сторона, получившая претензию, обязана дать на нее письменный ответ в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты ее поступления.

11.3. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии или неполучения на нее ответа в установленный пунктом 11.2. Договора срок Сторона, заявившая претензию, вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы.

12. Прочие условия.

12.1. Сообщения, требования, уведомления, заявления и иные документы могут направляться Банком Клиенту посредством Системы «Клиент-Банк»; почтовым отправлением - по известным Банку адресам Клиента; посредством передачи уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка, иными способами в соответствии с Договором и законодательством РФ. Банк вправе по своему усмотрению использовать один или несколько способов направления корреспонденции Клиенту, за исключением случаев, когда Договором или законодательством РФ установлен определенный порядок направления документов. Документы, переданные посредством факсимильной связи, электронной почте, в тех случаях, когда такая возможность прямо предусмотрена условиями Договора, а также документы, направленные с использованием Системы «Клиент-Банк», будут признаваться в качестве документов, имеющих юридическую силу.

12.1.1. Уведомления Клиентов в случаях, предусмотренных пп. 2.11, 4.5, 10.6 настоящего Договора осуществляется одним из следующих способов:

- по системе «Клиент-Банк»;
- 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.

12.2. Внесение изменений и (или) дополнений в Договор, включая приложения к нему, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Банк информирует Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в Договор не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления указанных изменений (дополнений) в действие путем размещения информации о предстоящих изменениях (дополнениях) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru>, если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала Личного кабинета в Системе «Клиент-Банк».

12.3. В случае несогласия с изменениями Договора Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о его расторжении. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 7 (семи) календарных дней (или иной срок, указанный в уведомлении Клиенту) после информирования Банком Клиента об изменениях (дополнениях) в порядке, установленном настоящим пунктом, и при условии, что Банк в течение этого срока не получил от Клиента письменного заявления о расторжении Договора.

12.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях (дополнениях) в Договор и/или Тарифы, Клиент обязуется не реже, чем раз в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией об изменениях (дополнениях) в Договор и/или Тарифы, публикуемой на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

Банк не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в Договор, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

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

Все изменения (дополнения), вносимые Банком в Договор в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в соответствующие нормативные правовые акты.

12.6. Все изменения, дополнения и Приложения №№ 1-9 к Договору являются его неотъемлемой частью.

12.7. Все иные взаимоотношения Банка и Клиента, не урегулированные Договором, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

13. РИСКИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

13.1. Клиент, передавая в Банк распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте, подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с не поступлением денежных средств в иностранной валюте, перечисленных на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/иностраннных банках, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/невозможности возврата платежа (денежных средств) /возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка- корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных

средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, Банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер.

13.2. Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с хранением денежных средств на Счетах в иностранных валютах, о рисках, связанных с не зачислением Банком денежных средств в иностранной валюте, поступивших/поступающих на Счета Клиента от любых плательщиков, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) указанных денежных средств/приостановлении зачисления указанных денежных средств Банком-корреспондентом, банком-посредником и т.д. по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка-корреспондента, или банка-плательщика, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении плательщика/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления Банком-корреспондентом проведения операций по корреспондентскому счету Банка.

13.3. Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком и безусловно согласен с тем, что:

- в случае возврата исходящего платежа Клиента в иностранной валюте банком-корреспондентом, банком-посредником, банком-получателем, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты распоряжения Клиента, в которой был выполнен исходящий перевод в адрес получателя, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;

- при возврате Клиенту денежных средств с любого Счета в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;

- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть зачислены Банком на Счета Клиента в валюте, отличной от валюты входящего платежа, в том числе в рублях РФ в порядке, установленном Банком;

- в качестве мер по минимизации негативных последствий вышеуказанных обстоятельств, а также чрезвычайных обстоятельств и обстоятельств непреодолимой силы, Банк вправе принимать в одностороннем порядке решения об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту Услуг, а также об осуществлении иных необходимых действий, руководствуясь принципами разумности и добросовестности исполнения обязательств по Договору.

13.4. Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, возникающих в случае реализации чрезвычайных обстоятельств, а также о возможных ограничениях операций по Счету и иных действиях Банка, в случаях, указанных в п. 5.14 и 5.15 Договора.

13.5. Клиент, зачисляя денежные средства в иностранной валюте на Счет, продолжая хранить денежные средства в иностранной валюте на Счете, а также передавая в Банк распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте на исполнение, безусловно соглашается со всеми указанными в настоящем разделе 13 рисками, с негативными последствиями при реализации указанных рисков, осознает и принимает их полностью.