

## **Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов 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 и дополнительные офисы.

1.2. **Клиент** — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, который заключил с Банком Договор банковского счета.

1.3. **Договор комплексного обслуживания** – договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», 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.

1.4. **Договор банковского счета** – заключаемый между Клиентом и Банком в рамках Договора комплексного обслуживания договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту расчетный счет в российской или иностранной валюте и осуществляет расчетное обслуживание Клиента.

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 банковского счета по установленной Банком форме, представляемое Клиентом в Банк в целях открытия последующих (открываемых в рамках действующего Договора комплексного обслуживания) Счетов в рамках Договора комплексного обслуживания.

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

1.8. **Счет** - расчетный счет Клиента в российской или иностранной валюте, открытый в Банке, согласно перечню, установленному Банком, содержащему информацию о валютах открытия счетов в Банке и видах операций, проводимых в соответствующей валюте, в целях осуществления банковских операций в соответствии с правилами, установленными условиями Договора комплексного обслуживания и настоящими Правилами.

1.9. **Регламент обмена электронными документами** - Регламент обмена электронными 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.

1.10. **Электронная подпись (ЭП)** - 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.

1.11. **АБС Diasoft** – автоматизированная банковская система Diasoft.

1.12. **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.

1.13. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком.

1.14. **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 (далее - взыскатели средств). Перевод денежных средств осуществляется в рамках форм безналичных расчетов.

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

1.16. **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>.

1.17. **Абонентская плата** — плата за пользование Дополнительным сервисом.

1.18. **Дополнительный сервис** — опция, не входящая в состав подключаемого Тарифа, предоставляемая Партнерами Банка/Банком посредством системы «МЕТІВ Business Online». Абонентская плата за пользование Дополнительным сервисом устанавливается Партнерами Банка/Банком.

1.19. **Лимит** — предустановленное количество однородных действий или операций, совершаемых Банком или Партнером Банка, определяющее параметры подключаемого Тарифа и/или Дополнительного сервиса, в том числе объемы совершаемых операций и размер платы взимаемый Банком за совершение операций.

1.20. **Партнер Банка** – юридическое лицо, имеющее возможность предоставлять свои сервисы и услуги на основании договорных отношений с Банком.

1.21. **Банковский (расчетный) счет доверительного управления** – счет, открываемый на основании Заявления на открытие банковского счета по установленной Банком форме для учета средств, переданных в доверительное управление, в целях осуществления операций по деятельности, связанной с доверительным управлением;

1.22. **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.

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

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 ведения (обслуживания) Счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между

Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «Стороны») в рамках Договора комплексного обслуживания.

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

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

2.4. Банк обязан хранить тайну банковского счета, сведения, составляющие банковскую тайну могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания.

2.5. 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.

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

3.1. Банк производит генерацию номера Счета в день направления Клиентом электронной заявки на резервирование Счета, используя функционал веб-портала системы «METIB Business Online». Зарезервированный номер Счета может быть сообщен Клиенту.

3.2. Номер зарезервированного Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3. Заключение Договора банковского 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 для последующих Счетов. 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 банковского счета является дата открытия Клиенту Счета. Банк уведомляет Клиента об открытии Счета по утвержденной Банком форме посредством коммуникационного функционала Личного кабинета в системе «METIB Business Online», а также посредством направления Клиенту SMS-сообщения об открытии счета/-ов на Зарегистрированный номер либо иным способом по договоренности с Клиентом.

3.4. Банк открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации и/или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении/Заявлением на открытие банковского счета. Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту открывает соответствующий транзитный валютный счет.

3.5. 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.

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

3.7. Открытие последующих Счетов осуществляется на основании Заявления Клиента на открытие банковского счета, оформленного через Личный кабинет в системе «METIB Business Online» в порядке, установленном Регламентом обмена электронными документами, либо переданного в Банк на бумажном носителе.

Второй и последующие Счета Клиента могут быть открыты только на условиях Тарифного плана, на котором Клиент обслуживается Банком на момент открытия второго и последующих

Счетов.

Возможность ведения Счетов Клиента на условиях разных Тарифных планов не предоставляется.

Заявление на открытие банковского 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 банковского Счета осуществляется Банком в электронной форме в базе данных Банка/на бумажном носителе (при наличии) в юридическом досье Клиента.

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

3.8. 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, установленных Банком.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. Клиент обязан отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены, в порядке, установленном Правилами дистанционного обслуживания в системе «METIV Business Online».

3.13. Клиент обязан в Письменной форме направить в Банк уведомление о признании Клиента Банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого решения, а при вынесении судом определения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.

3.14. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах, имеющихся на Счете денежных средств, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания и настоящими Правилами.

## **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 учредительных документах, об изменении лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом, влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору банковского 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 (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в сфере налогообложения в целях осуществления международного автоматического обмена финансовой информацией.

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

4.4. 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.

## **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 том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Договором комплексного обслуживания и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, определен Договором комплексного обслуживания 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, установленного для соответствующей валюты, 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. Данный порядок распространяется также на иные предоставляемые в Банк документы, связанные с распоряжением Счетом, возможность обмена которыми в электронном виде реализована в системе «METIB Business Online». В иных случаях Клиент предоставляет в Банк соответствующий документ на бумажном носителе с одновременным предоставлением карточки с образцами подписей и отиска

печати и установленного Банком комплекта документов (при необходимости Клиент предоставляет Соглашение о полномочиях лиц на право распоряжения счетом/счетами по форме Банка, необходимого для ее принятия, если указанные документы не предоставлялись ранее.

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 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/ 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 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 и т.п.).

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 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. 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».

5.7. 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.

5.8. 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.

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.

5.9. 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:

5.9.1. 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:

- по системе «METIB Business Online», распоряжение получателя средств предоставляется Клиенту в электронном виде;
- на бумажном носителе - уполномоченному представителю Клиента в помещении Банка, либо,
- любым иным способом (в том числе, по почте) с последующим получением распоряжения получателя средств на бумажном носителе уполномоченным представителем Клиента в помещении Банка.

5.9.2. 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк». При поступлении указанного Заявления Клиента Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, предусмотренные в настоящем разделе и Правилами осуществления перевода денежных средств.

5.9.3. При получении Банком отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в указанный в п.5.9.2. Договора срок, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

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

5.10. 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 выставлять платежные требования на дебетование счета и другие сведения, предусмотренные нормативными актами Банка России и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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

5.12. 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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 комплексного обслуживания или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами.

5.12.1. 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 комплексного обслуживания или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами.

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

5.14. 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.

5.15. 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 комплексного обслуживания, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и Регламентом обмена электронными документами.

## **ГЛАВА 6. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

6.1. 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

6.2. 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, Договором комплексного обслуживания и настоящими Правилами.

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

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

6.3.2. 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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

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 письменного 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 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.

6.3.4. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет или приостановить зачисление денежных средств на Счет на срок до 5 (пяти) рабочих дней в случаях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания. В случае отказа Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента, денежные средства возвращаются Банком отправителю не позднее 5 рабочих дней с момента поступления в Банк.

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет в случае возникновения у Банка сомнений или 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.

#### 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, нормативными актами Банка России, Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Договором комплексного обслуживания и / или иными договорами / соглашениями между Банком и Клиентом.

6.4.2. 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 6.4.2. Договора применяется только к банковскому (расчетному) счету в валюте РФ.

6.4.3. 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.

6.4.3.1. 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. 5.3. настоящих Правил и соблюдения требований действующего валютного законодательства.

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

6.4.4. 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

осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», подписанного уполномоченными лицами Клиента, имеющими право подписи распоряжений, и заверенного оттиском печати либо оформленного в электронном виде с использованием Электронной подписи. При этом общая сумма в реестре должна совпадать с суммой, указанной в распоряжении.

6.5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Банк осуществляет частичное исполнение распоряжений Клиента, взыскателей, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента.

6.6. 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 осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк», либо в иной форме при условии указания в таком документе необходимой информации, предусмотренной действующими нормативными актами Банка России и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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.

6.7. Ответственность за обоснованность выставления распоряжения несет Кредитор Клиента.

6.8. 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.

6.9. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 6.3.3, 6.8. и 8.2. настоящих Правил поручения Клиента являются заранее данным акцептом Клиента на весь период действия Договора комплексного обслуживания на списание Банком со Счета Клиента любых требований Банка, любой задолженности (в том числе ссудной задолженности) Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках Договорах о предоставлении Услуги, а также иных заключенных между Банком и Клиентом договоров, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента (заранее данный акцепт).

6.10. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке и на цели, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных банковских карт в системе «METIV Business Online» (Приложение №2 к Договору комплексного обслуживания).

6.11. 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 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 «METIV 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 отсутствия подключения к системе «METIB Business Online» или 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.

## ГЛАВА 8. ТАРИФЫ БАНКА

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

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен со структурой и ставками Тарифов, действующих на дату заключения Договора банковского 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 Счета в счет оплаты услуг Банка согласно Тарифам, неустойку, начисленную согласно п. 10.5. настоящих Правил, а также иные причитающиеся Банку суммы, в том числе подлежащие возмещению Банку расходы при осуществлении операций Клиента.

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

8.4. Клиент вправе подключить Дополнительные сервисы. Плата за Дополнительные сервисы устанавливается отдельно в соответствии с условиями и положениями приложений к Договору комплексного обслуживания, Тарифами Банка, а также тарифами Партнеров Банка, и не входит в состав ежемесячной платы за Тарифный план.

8.5. Клиент вправе использовать одновременно только один Тарифный план.

8.6. Тариф действует в течение всего соответствующего календарного месяца (с первого по последнее число каждого календарного месяца), *если иной период действия Тарифа не установлен Тарифами Банка*. Уплата ежемесячной платы в соответствии с Тарифом за период с даты подключения (включительно) Клиента к системе «METIB Business Online» по последний день календарного месяца подключения, должна быть осуществлена Клиентом в порядке, установленном Тарифами.

8.7. Клиент вправе выбрать иной Тарифный план в любой момент, если такое право предоставлено Клиенту в системе «METIB Business Online». Для перехода на обслуживание по тарифному плану, отличному от ранее выбранного Клиентом, Клиент обязан погасить всю образовавшуюся задолженность перед Банком по ежемесячной плате и иным платежам. Переход на выбранный Клиентом тарифный план производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем подачи заявки на смену Тарифного плана.

8.8. Если Клиент исчерпал предоставленные в рамках Тарифного плана Лимиты, обслуживание Клиента до конца календарного месяца осуществляется в соответствии с параметрами Тарифного плана, определяющими стоимость обслуживания Клиента сверх установленных Лимитов. При этом Клиент оплачивает комиссию за предоставление услуг сверх лимитов Тарифного плана одновременно с предоставлением услуги. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуги сверх Лимитов Тарифного плана - услуга не предоставляется.

8.9. Начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, производятся, если это прямо предусмотрено Тарифами.

8.10 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».

Банк вправе в одностороннем порядке переводить Клиента с Тарифного плана, по которому Банком принято решение об отмене его действия и/или изменении параметров, либо в иных случаях, установленных Договором комплексного обслуживания или приложений к нему, на иной действующий в Банке Тарифный план.

8.11. Банк вправе устанавливать Тарифный план или Тарифы, предусматривающие повышенный размер комиссий за совершение операций по Счетам Клиента, в том числе изменение Лимитов (Повышенный Тарифный план). Переход на обслуживание по Повышенному Тарифному плану осуществляется в порядке, предусмотренном Договором комплексного обслуживания.

## **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.

## **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 / выдаче 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 удержания с Клиента налогов и сборов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим налоговым законодательством США.

10.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания, 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. 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.

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

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

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

11.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время на основании Заявления о закрытии счета/-ов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по установленной Банком форме, представленного в Банк посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в системе «METIB Business Online»<sup>1</sup> или путем предоставления заявления на бумажном носителе лично в Банк.

11.3. В случае расторжения Договора банковского 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.

11.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету Клиента, уведомив об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым, а Счет/Счета закрытыми по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления Банком предупреждения в системе «METIB Business Online», либо на бумажном носителе.

11.5. Банк вправе расторгнуть Договор банковского 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.

11.6. До предоставления в Банк Заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком по Договору комплексного обслуживания.

11.7. Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет закрытие всех счетов, открытых в его рамках.

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

11.9. Расторжение Договора комплексного обслуживания/Договора банковского счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету.

## **ГЛАВА 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Документы, связанные с проведением валютных операций, а также иные документы, требование о предоставлении которых установлено Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее-Инструкция) предоставляются Клиентом в электронном виде. Информация, связанная с

---

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

проведением валютных операций, а также иная информация, требование о предоставлении которой установлено Инструкцией, предоставляется Клиентом через систему «METIB Business Online» в применяемых в данной системе формах, а в случае отсутствия таковых, в виде письма Клиента в системе «METIB Business Online». При изготовлении электронных копий документов оригиналы документов должны быть отсканированы в один файл в режиме «черно-белый» в формате PDF.

Стороны пришли к соглашению, что при направлении Клиентом в Банк электронные копии документов признаются надлежащим образом заверенными руководителем Клиента/Клиентом.

В случае, когда в соответствии с Инструкцией Банк обязан предоставить Клиенту информацию, информация направляется Клиенту в виде текстового сообщения в системе «METIB Business Online» либо на бумажном носителе.

12.2. Клиенту в системе «METIB Business Online» доступна услуга покупки/продажи иностранной валюты.

12.3. Банк осуществляет продажу иностранной валюты Клиентам и покупку иностранной валюты у Клиентов посредством функционала системы «METIB Business Online» на следующих условиях:

12.3.1. По рабочим дням (являющимся таковыми по действующему законодательству Российской Федерации), покупка/продажа иностранной валюты Банком осуществляется по внутреннему курсу Банка, устанавливаемому индивидуально для каждой клиентской Заявки на покупку/продажу иностранной валюты.

12.3.2. Заявка на покупку/продажу валюты подается посредством соответствующего функционала личного кабинета Клиента в системе «METIB Business Online».

12.4. 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.

12.5. Все иные взаимоотношения Банка и Клиента, не урегулированные настоящими Правилами, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».