

Приложение № 3 к

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

**Правила открытия и обслуживания счетов продукта Финанс  
в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

1.2. **Клиент** — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые заключили с Банком Договор счета для продукта Финанс.

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

1.4. **Договор банковского счета для продукта Финанс** – заключаемый между Клиентом и Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, в рамках Договора комплексного обслуживания договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту банковский счет в российских рублях целях обслуживания аккредитивный/-е счет/-а, открытый/-ые Банком, 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 банковских счетов в ходе действующего Договора комплексного обслуживания.

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

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

1.9. **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.

1.10. **Распоряжения о переводе денежных средств (далее – распоряжения)** – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств,

а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Перевод денежных средств осуществляется в рамках форм безналичных расчетов.

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

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

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

1.14. Тарифы - соответствующие тарифы по обслуживанию в рамках продукта Финанс. Тарифы распространяются только на ведение и обслуживание банковского счета открытого в рамках факторингового финансирования клиентами ПАО АКБ "Металлинвестбанк" (юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями).

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

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок открытия и обслуживания счетов Клиентов в рамках факторингового финансирования, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «Стороны»).

2.2. Банк открывает Клиенту расчетный счет в российских рублях (далее по тексту – «Счет») и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения о переводе денежных средств со Счета в целях их зачисления на аккредитивный/-е счет/-а, открытый/-ые Банком.

Клиент обязуется не зачислять на указанный в настоящем пункте расчетный счет суммы, не подлежащие перечислению на аккредитивный/-е счет/-а, открытый/-е Банком.

В рамках настоящих Правил не предусмотрено проведение Банком операций по выдаче наличных денежных средств со Счета и расчетов Клиента с третьими лицами, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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 ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Заключение Договора счета для продукта Финанс между Банком и Клиентом осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк Заявления о присоединении - при

присоединении Клиента к Договору комплексного обслуживания/Заявления на открытие счета. Акцептом Банка Заявления о присоединении/Заявления на открытие банковского счета является открытие указанных в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие банковского счета счетов. Датой заключения Договора счета для продукта Финанс является дата открытия Клиенту Счета. Номер и дата Договора счета для продукта Финанс фиксируются в Заявлении о присоединении /Заявлении на открытие банковского счета. Банк направляет Клиенту сообщение об открытии счета по указанной в Заявлении о присоединении / Заявлении на открытие банковского счета электронной почте.

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

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

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

Счета могут быть открыты только на условиях соответствующих Тарифов в рамках продукта Финанс.

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 - в юридическом досье Клиента.

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

3.5. Банк открывает Клиенту Счет при условии получения от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия Счета.

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

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

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

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

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

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

4.1. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях (в том числе о регистрации Клиента в IRS, с указанием статуса и присвоенного Клиенту номера GIIN-кода, а также об изменении статуса регистрации в IRS и номера GIIN-кода (в случае, если GIIN-код

подлежит изменению), об изменении адреса регистрации Клиента (либо адреса органа управления или управляющей структуры), об изменении статуса налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, об изменениях в документах, указанных в Перечне документов, об изменении лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом), влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору специального залогового счета, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых).

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

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

5.1. Банк осуществляет процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк также отказывает в приеме к исполнению распоряжений в случае, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано сомнительным по какому-либо основанию (в частности, в случае представления Банку в подтверждение полномочий противоречащих друг другу документов и т.п.).

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

Банк также, 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Распоряжение Клиента о переводе денежных средств со Счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете на начало соответствующего Операционного дня и с учетом требований п. 8.3 настоящих Правил, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Неисполненные Банком распоряжения могут быть отозваны Клиентом в полной сумме. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

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

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

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

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

5.8 При поступлении распоряжения получателя средств, 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:

5.8.1. Банк предоставляет Клиенту (плательщику) последний экземпляр распоряжения получателя средств для акцепта не позже 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 «METIB Business Online», распоряжение получателя средств предоставляется Клиенту в электронном виде с последующим получением указанного документа на бумажном носителе уполномоченным представителем Клиента в помещении Банка.

5.8.2. 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 ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.8.3. При получении Банком отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в указанный в п.5.8.2 настоящего Договора срок, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителем 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 настоящим Договором или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами.

5.10. 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, установленные федеральным законом.

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

## ГЛАВА 6. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, порядок уточнения реквизитов распоряжений, иные процедуры исполнения распоряжений определены настоящими Правилами, внутренними документами Банка и/или Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

6.2. Перевод денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящими Правилами, Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента (в том числе распоряжениями на общую сумму с реестром) или без его распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством, настоящими Правилами и Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

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

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

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

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

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

Клиент обязан 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 требования. Такое требование может быть заявлено Банком в письменной форме.

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

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

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

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

6.4.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в соответствии с условиями настоящих Правил 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 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», настоящими Правилами 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.

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

6.4.4. Клиент может осуществлять перевод денежных средств со Счета в целях их зачисления сразу на несколько аккредитивных счетов, открытых Банком, 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 аналога собственноручной подписи. При этом общая сумма в реестре должна совпадать с суммой, указанной в распоряжении.

6.4.5. Клиент вправе поручить Банку осуществлять перевод денежных средств со Счета в целях их зачисления на аккредитивный/-е счет/-а, открытый/-е Банком на основании Заявления Клиента по форме Банка. Такое поручение может быть установлено в любых договорах (соглашениях) Клиента с Банком.

6.5. В случаях, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и 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. Клиент настоящим поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и/или 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 Клиентом с Банком договорами (соглашениями), которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента, в том числе для их зачисления на аккредитивные счета, открытые Банком.

6.7. Клиент подтверждает, что установленное пунктом 6.6 настоящих Правил поручение Клиента является заранее данным акцептом Клиента на весь период действия настоящих Правил на списание Банком со Счета Клиента любых требований Банка, любой задолженности Клиента перед Банком, любых платежей Клиента, вытекающих из заключенных между Банком и Клиентом договоров, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента (заранее данный акцепт).

6.8. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 6.3.3 и 8.2 настоящих Правил поручения Клиента являются заранее данным акцептом Клиента на весь период действия настоящих Правил на списание Банком со Счета Клиента любых требований Банка, любой задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору.

6.9. 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 «METIB Business Online». Выписки по Счету и приложения к ним предоставляются Клиенту по мере совершения операций по Счету, при этом ответственность за своевременность получения Клиентом выписок по Счету и приложений к ним несет Клиент.

7.2. В случае 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.

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

## **ГЛАВА 8. ТАРИФЫ БАНКА**

8.1. За оказываемые в рамках Договора счета для продукта Финанс 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 соответствующих Тарифов в рамках продукта Финанс, действующих на дату заключения настоящего Договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

## ГЛАВА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, относятся:

- гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии, задержка платежей, вызванная неисполнением / ненадлежащим исполнением платежных документов подразделениями Банка России, и т.п.;
- а также
- вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка исполнение своих обязательств по Договору комплексного обслуживания.

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

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

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

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

## ГЛАВА 11. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

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

11.2. Договор счета для продукта Финанс может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время, на основании Заявления о закрытии счета/-ов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», представленного в Банк посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента

в системе «МЕТІВ Business Online<sup>1</sup>» или путем предоставления заявления на бумажном носителе лично в Банк.

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

11.3. В случае расторжения Договора счета для продукта Финанс /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 счета для продукта Финанс при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев 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 в системе «МЕТІВ Business Online», либо на бумажном носителе.

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

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

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

## **12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

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

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

## **13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

13.2. Все иные взаимоотношения Банка и Клиента, не урегулированные Договором счета для продукта Финанс, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором комплексного обслуживания.

13.3. 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.

---

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