

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО ПУБЛИЧНЫМ ДЕПОЗИТНЫМ СЧЕТАМ НОТАРИУСОВ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения публичного депозитного счета нотариуса в рублях (далее – «Счет»), открытого нотариусом, наделенным полномочиями, выданными в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ (далее – «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»). Заявление об открытии публичного депозитного счета нотариуса в российских рублях и настоящие Правила составляют Договор публичного депозитного счета нотариуса (далее – «Договор Счета»).
2. Счет предназначен для депонирования денежных средств в связи с совершением Клиентом в соответствии с законодательством РФ, нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм для передачи физическим и юридическим лицам (бенефициарам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (депонентам) на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и указаниями Банка России. Безналичные расчеты и кассовые операции по Счету осуществляются на основании законодательства РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
3. Положения настоящих Стандартных Правил основаны на нормах гражданского и банковского законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.
4. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указывается в Заявлении на открытие счета по форме Банка, второй экземпляр которого передается Клиенту.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5. Счет открывается Банком при предъявлении Клиентом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, представлении Заявления на открытие счета по форме Банка в двух экземплярах, надлежаще оформленной и заверенной копии документа, подтверждающего наделение Клиента полномочиями (назначение на должность), выдаваемого в соответствии с законодательством РФ, карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в установленном Банком России порядке (далее – «Карточка») в одном экземпляре, а также других документов, предусмотренных действующим законодательством и банковскими правилами. При открытии Счета Банк идентифицирует Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с внутренними процедурами Банка. В процессе ведения Счета Банк обновляет сведения в отношении перечисленных лиц. Договор Счета считается заключенным, и Счет открывается при наличии на Заявлении Клиента об открытии счета, письменного распоряжения Председателя Правления Банка или его заместителя, или другого уполномоченного должностного лица Банка. В подтверждение заключения Договора Счета и открытия Счета Клиенту направляется письменное извещение.
6. Режим Счета определяется настоящими Стандартными Правилами, законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
7. Счет предусматривает проведение операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.
8. Списание денежных средств со Счета Клиента допускается Банком по распоряжению Клиента на основании расчетных документов в пределах имеющихся на Счете денежных средств.
9. В случае сложения полномочий Клиентом по собственному желанию или освобождения Клиента от полномочий на основании решения суда о лишении его права нотариальной деятельности, право распоряжаться Счетом переходит к другому Клиенту (нотариусу), назначенному в порядке, установленном «Основными законодательства Российской Федерации о нотариате» на место Клиента.

10. Денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ не являются собственностью и доходом нотариуса.

11. Банк начисляет проценты на сумму кредитового остатка по Счету (далее – «Начисление процентов») по состоянию на начало дня ежедневно по ставке установленной Банком исходя из суммы кредитового остатка по Счету на начало дня. Размер ставки процентов на дату заключения Договора указывается Банком в Письме-извещении об открытии счета, и может быть изменен Банком с последующим извещением Клиента в порядке, установленном для изменения Договора Счета.

12. Начисленные проценты выплачиваются путём зачисления на Счет ежедневно. Если день является выходным днем, то выплата процентов производится в следующий первый рабочий день.

13. Банк осуществляет Начисление процентов в течение срока действия Договора Счета до даты его расторжения.

14. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются настоящими Стандартными Правилами, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

15. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством и правилами Банка. Операции по Счету производятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ. При совершении безналичных операций по Счету используются только платежные поручения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России.

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете платежные поручения возвращаются клиенту.

16. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся только в рублях РФ.

17. Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента в установленном Банком порядке. Распоряжение должно быть подписано собственноручной подписью Клиента или уполномоченным им лицом. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

Операции зачисления на Счет денежных средств наличными от третьих лиц (депонентов) и выдачи со Счета денежных средств наличными третьим лицам (бенефициарам), а также безналичные перечисления денежных средств третьим лицам осуществляются только на основании письменного распоряжения Клиента по форме соответственно Приложения №1 и №2 к настоящим Стандартным Правилам.

Операции зачисления на Счет Клиента денежных средств наличными от депонента - нерезидента и их выдача со Счета Клиента в пользу бенефициара – нерезидента выполняются с соблюдением требований действующего законодательства, в том числе Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003г. "О валютном регулировании и валютном контроле.

Соблюдение уполномоченными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на Счете, контролируется Банком только в части сроков полномочий, если такие сроки могут быть однозначно определены из документов, представленных Клиентом Банку.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Стандартными Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации.

18. Банковская корреспонденция по Счету (в т.ч. выписки) выдается Клиенту или его уполномоченному представителю на основании надлежаще оформленной доверенности на получение письменной корреспонденции в Банке.

Выписки по Счету составляются Банком с периодичностью, указанной Клиентом в Заявлении.

Копии расчетно-платежных документов, являющихся основанием для совершения операций по счету, прилагаются к выписке по Счету.

Клиенту выделяется в помещении Экспедиции Банка специальный абонентский ящик, предназначенный для передачи корреспонденции. Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо, помещенные в специальный абонентский ящик и не востребованные Клиентом, в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки осуществляется по запросу Клиента. Корреспонденция, помещенная в указанный абонентский ящик, считается врученной Клиенту надлежащим образом.

19. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представил свои замечания в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком, как признание выписки правильной.

Подтверждение или возражения об остатке средств на Счете на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

20. Банк принимает на исполнение распоряжения Клиента, полученные специальными средствами связи в случаях и порядке, установленных Банком. При этом Банк не несет ответственности за ошибки, которые могут возникнуть в случае искажения текста, подлогов, злоупотреблений и, вообще, по причинам, от Банка не зависящим.

21. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

22. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные настоящими Стандартными Правилами, действующим законодательством и Правилами исполнения АО ЮниКредит Банком платежных поручений по счетам в рублях клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета в случае, если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке, считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

23. Банк гарантирует тайну по Счету и операциям Клиента. Справки по Счету и операциям по нему выдаются Клиенту или уполномоченному представителю Клиента. Помимо указанных случаев выдача справок по Счету и операциям по нему производится только в случаях, предусмотренных законодательством.

24. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, а также приостановление операций по Счету могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ и режимом Счета. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

25. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный акцепт Клиента - плательщика на такое списание.

26. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

27. Клиент обязан соблюдать требования по проведению операций в соответствии с режимом Счета, а также оформлять расчетные документы и производить операции по Счету в строгом соответствии с настоящими Стандартными Правилами, действующим законодательством

Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в т.ч. в связи с изменением действующего законодательства РФ, направляя Клиенту извещение о внесении соответствующих изменений/дополнений. Надлежащим вручением Клиенту такого извещения является его помещение в абонентский ящик Клиента. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

28. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

29. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов, а также правил Банка (вкл. Правила представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля). Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета только при соблюдении Клиентом настоящего требования. Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету, а также письменные разъяснения Клиента по операциям.

30. Выдача наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 5 (пять) миллионов рублей, осуществляется при условии предварительного уведомления Клиентом Банка не позднее, чем за 4 рабочих дня (включая день уведомления) до предполагаемой даты выдачи наличных денежных средств с указанием фамилии, имени, отчества и даты рождения физического лица – получателя средств либо фамилии, имени, отчества представителя юридического лица/индивидуального предпринимателя с указанием наименования и ИНН юридического лица/индивидуального предпринимателя-взыскателя.

При этом подписанием расчетных документов Клиент подтверждает Банку полномочия соответствующего представителя юридического лица/ индивидуального предпринимателя, достаточные для осуществления операций по Счету.

31. Банк имеет право:

- отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон № 115-ФЗ») в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- расторгнуть Договор Счета с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора Счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

32. Банк имеет право потребовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций режиму Счета, требованиям законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Банком. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Банку в течение 2 рабочих дней, с даты получения требования о предоставлении документов и информации, направленного Банком в адрес Клиента письмом или с использованием иных каналов связи, определенных по соглашению между Банком и Клиентом. Банк проводит операции только в рамках режима Счета в соответствии с настоящими Стандартными Правилами.

33. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента:

- о совершении операции по Счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ (вкл. валютное законодательство), в том числе нормативных документов Банка России и банковских правил (вкл. Правила представления в АО ЮниКредит Банк юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами РФ документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля), техники оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

- при неправильно указанных платежных реквизитах;

- при поступлении в Банк документов о сложении полномочий нотариусом или лишении нотариуса права нотариальной деятельности.

34. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету, в случае выявления факта действия на момент совершения операции в отношении одного из участников платежа (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа), одной из сторон договора либо отдельных условий договора экономических, финансовых, торговых мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции или сделки, рекомендовать отказаться от совершения операции или заключения сделки в случае выявления факта действия (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера, установленные Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза и Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки.

Банк не несет и не может нести ответственность за «блокировку» («заморозку») денежных средств, приостановку проведения операции с целью выяснения дополнительной информации или отказ в проведении операции третьими лицами – иностранными банками-корреспондентами в связи с возможным нарушением международных экономических мер ограничительного характера.

35. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1, пунктами 10 и 10.1 статьи 7, а также пунктами 2 и 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк в день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решением о приостановлении операции с денежными средствами, в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о данном приостановлении с указанием его причины и срока путем личного вручения уведомления Клиенту при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случае непредоставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

36. Клиент обязан незамедлительно, не позднее чем через 15 (пятнадцать) календарных дней, информировать Банк в письменной форме:

- об изменении адреса регистрации и фактического проживания;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике.

Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной представителю Клиента или прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица (Представителя) Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности и/или прекращения/изменения полномочий.

Кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения запроса. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации по электронной почте (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения в Банке операций.

37. Банк не контролирует соответствие операций Клиента установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

38. Банк не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по Счету на основании поручения (распоряжения) Клиента с нарушением установленных законом правил о депонировании.

39. Депонирование денежных средств на Счете влечет за собой возникновение требования к Клиенту в отношении этих денежных средств у лица, в чью пользу они депонированы (бенефициар). Бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на Счет в его пользу, непосредственно от Банка.

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

40. Обработка персональных данных Клиента, которые он сообщил Банку при открытии Счета, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора Счета и любых других договоров с Банком, включает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение

(обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, и осуществляется Банком в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с согласия Клиента, данного при открытии Счета. Согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным с Банком договорам.

41. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами из Договора Счета или в связи с ним, решаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензий - 30 (тридцать) дней. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством РФ.

42. Любое изменение и дополнение к Договору Счета действительно при условии, если оно сделано в письменной форме и подписано уполномоченными должностными лицами Сторон. Такое изменение или дополнение будет считаться действительным и заключенным между Сторонами также и в том случае, если Клиент не сообщит Банку свои возражения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты письма Банка, содержащего соответствующие изменения и/или дополнения к Договору Счета или от даты размещения текста указанного изменения/дополнения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

43. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента и является бессрочным.

От имени Банка:
Должность _____
ФИО _____
" ____ " _____ 20__ г.
Подпись _____

Клиент: _____
ФИО _____
" ____ " _____ 20__ г.
Подпись _____