

**СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ / ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в рублях/в иностранной валюте (далее – «Счет»), открытого индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с местонахождением в Российской Федерации (далее – «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»).
2. Положения настоящих Стандартных Правил основаны на нормах законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов Российской Федерации, а также правилах Банка.
3. Номер открываемого Счета Клиента в Банке указан в Заявлении Клиента об открытии Счета.
4. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5. Счет открывается Банком при предъявлении Клиентом Заявления, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, карточки образцов подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее – «Карточка») в 1 (одном) экземпляре, других документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Заявление составляется по форме, установленной Банком, и передается в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием любой из систем электронного документооборота (далее «ЭДО»), в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписываются электронными подписями уполномоченных лиц Клиента. Стороны также могут использовать системы ЭДО для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Договор банковского счета (далее «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.

На основании Договора Счета в иностранной валюте одновременно с расчетным валютным счетом и в той же валюте, без заявления Клиента на его имя открывается также транзитный валютный счет, предназначенный для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу Клиента (за исключением денежных средств, поступающих с других расчетных валютных счетов Клиента/другого резидента РФ, открытых в Банке, а также причитающихся Клиенту от Банка по заключенным между ними договорам, которые зачисляются непосредственно на расчетный валютный счет, минуя транзитный), идентификации этих поступлений и учета валютных операций.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия Счета (в случае, если Счетом является расчетный валютный счет и, если Стандартными Правилами прямо не предусмотрено иное, здесь и далее под термином «Счет» понимаются вместе расчетный валютный счет и соответствующий ему транзитный валютный счет), Клиенту направляется письмо-извещение.

Стороны признают, что заключение Договора Счета способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием системы ЭДО, на бумажных носителях.

В Карточке указывается одно или несколько лиц, уполномоченных на подписание распоряжений Клиента по Счету. При наличии в Карточке 2 (двух) уполномоченных лиц распоряжения Клиента подписываются этими лицами совместно, если Клиент не представит в Банк заявление по форме, установленной Банком, в котором предусмотрит полномочия каждого лица на единоличное подписание распоряжений Клиента по Счету. Карточка, содержащая более 2 (двух) уполномоченных лиц, представляется Клиентом в Банк с обязательным приложением заявления, в котором Клиент устанавливает сочетание подписей соответствующих лиц, в котором они должны быть проставлены на распоряжении по Счету.

6. Клиент при открытии Счета, а также в процессе его ведения предоставляет следующие сведения и документы по запросу Банка:

6.1. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком в объеме, установленном Банком, в том числе сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о планируемых операциях по Счету (о количестве операций, сумме операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности); сведения о видах договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк, перечень основных контрагентов, перечень планируемых плательщиков и получателей по операциям.

- 6.2.** сведения (документы) о финансовом положении Клиента, в том числе:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении Клиентом – налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, либо документы (надлежащим образом заверенные копии),

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

подтверждающие уплату Клиентом налогов за последний налоговый (отчетный) период, либо документы (надлежащим образом заверенные копии) (сведения), подтверждающие отсутствие оснований для уплаты налогов в бюджетную систему РФ;

- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур реструктуризации долгов/реализации имущества по состоянию на дату представления документов в Банк;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств;

6.3. сведения о деловой репутации Клиента:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка;
- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, включающие информацию об оценке деловой репутации Клиента;

6.4. сведения, необходимые Банку для международного обмена информацией в налоговых целях, для исполнения обязанности по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов («иностранный налогоплательщик»), включая информацию о Клиенте, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно контролирующих Клиента, а также согласие Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

7. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора Счета.

8. Зачисление денежных средств на Счет и списание их со Счета производится в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и правилами Банка. Операции по Счету производятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ, при этом по Счетам в иностранной валюте, отличной от долларов США, евро, китайских юаней и казахстанских тенге, Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств по платежным поручениям владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных правилами Банка.

Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

- Клиент предоставил обеспечение, приемлемое для Банка,
- условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (в т.ч. обязательным является предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву).

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ.

9. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего Счета. Конверсионные операции по Счету в иностранной валюте производятся по курсу Банка, определяемому на основе соответствующего курса, действующего на международном валютном рынке на день совершения операции.

10. Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента в установленном Банком порядке.

Распоряжение по Счету может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы ЭДО, в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор. Банк вправе отказать в приеме распоряжения по Счету, выданного Клиентом на бумажном носителе, если оно представлено в Банк лицом, не уполномоченным на передачу в Банк распоряжений по Счету надлежаще оформленной доверенностью Клиента.

11. Распоряжение должно быть подписано собственноручной подписью Клиента или уполномоченных им лиц, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

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, а также в части сочетания подписей уполномоченных лиц на распоряжении Клиента в соответствии с заявлением Клиента, представленным на основании пункта 5 настоящих Стандартных Правил.

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.

Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и специальными соглашениями Сторон.

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 РФ.

В случае неисполнения Клиентом его обязательств по оплате векселей и других ценных бумаг, и иных денежных обязательств в иностранной валюте, купленных Банком или по которым право требования перешло к Банку по другим основаниям, Банк имеет право списывать соответствующую сумму со Счета Клиента путем его прямого дебетования, с уведомлением Клиента. При этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

12. Проценты на кредитовые остатки по Счету Клиента не начисляются.

13. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

Public

стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета.

Комиссия за ведение Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по счету.

Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета или с другого счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, в день совершения операции или возникновения банковских расходов путем прямого дебетования соответствующего счета, с учетом положений, предусмотренных ниже в подпунктах 13.1 и 13.2. При исполнении поручения Клиента на трансграничный перевод денежных средств со Счета суммы комиссий и расходов подлежат удержанию из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются Банком со Счета путем его прямого дебетования.

Суммы регулярных комиссий Банка списываются со Счета путем его прямого дебетования в день, установленный Банком.

13.1. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм банковских комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на Счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

13.2. Положения пункта 13 и подпункта 13.1, предусматривающие случаи списания Банком денежных средств со Счетов и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

14. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по Счету на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

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

Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. При отсутствии операций по Счету выписки не формируются за исключением выписки за последний рабочий день года, которая подлежит выдаче Клиенту согласно законодательству РФ.

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств в форме кредит-авизо, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка ("АСП"). Под АСП понимается предоставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

Копии расчетно-денежных документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

Клиенту выделяется в помещении 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 или авизо осуществляется по запросу Клиента. Корреспонденция, помещенная в указанный абонентский ящик, считается врученной Клиенту надлежащим образом.

На основании письменного обращения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, корреспонденция, относящаяся к Клиенту, может высылаться по его адресу. Адресом Клиента считается адрес, указанный в Заявлении Клиента об открытии Счета. В случае изменения адреса Клиент должен письменно уведомить об этом Банк. Вся корреспонденция, посланная Банком по последнему заявленному Банку адресу, считается врученной Клиенту надлежащим образом. Надлежащим вручением рассматривается также помещение корреспонденции, предназначенной для Клиента, в абонентский ящик Клиента в Банке.

Расходы Банка по отправке корреспонденции подлежат возмещению Клиентом. Суммы фактических расходов Банка по отправке корреспонденции списываются со счета Клиента в Банке, указанного Клиентом в письменном обращении.

16. Выписка по Счету считается подтвержденной, 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.

17. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

18. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента. Транзитный валютный счет закрывается Банком одновременно с закрытием расчетного валютного счета без заявления Клиента.

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

19. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

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. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

20. Банк гарантирует тайну по Счету и операциям Клиента. Справки по Счету и операциям по нему выдаются Клиенту, а также, по его поручению, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по Счету и операциям по нему производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

21. 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.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

22. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств:

- для расчетного счета в рублях – по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России;
- для расчетного (транзитного) счета в иностранной валюте – из расчета годовой процентной ставки по расчетному валютному счету Клиента, действовавшей в течение периода задержки, увеличенной на 2,5% годовых, .

Вышеуказанная неустойка уплачивается Банком за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

23. 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, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете - с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

24. 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.

25. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, режимом транзитного валютного счета (Приложение № 1 к Договору Счета), а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счетам и режим транзитного валютного счета, в том числе в связи с изменением действующего законодательства РФ. При наличии противоречий между правилами Банка и/или режимом транзитного счета и действующим законодательством Российской Федерации применяется действующее законодательство.

Клиент оформляет расчетно-денежные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и правилами Банка.

26. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами, согласует с Банком день выдачи заработной платы.

27. 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, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. При этом объем и форма указанной информации и документов определяется по усмотрению Банка на основе действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. 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 (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.).

Клиент также обязан представить Банку не позднее чем в семидневный срок от даты запроса следующие документы: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС за указанный в запросе период.

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

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, данных для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

28. Банк имеет право:

- отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом индивидуальным предпринимателем 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;
- отказаться от заключения/расторгнуть Договор Счета с Клиентом – иностранным налогоплательщиком, не представившим в Банк согласие на передачу информации, предусмотренное пунктом 6.4 настоящих Стандартных Правил;
- отказать в совершении операций по Счету/расторгнуть Договор Счета в случае непредоставления Клиентом информации в отношении себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, запрашиваемой Банком в целях определения налогового резидентства.

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).

29. 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).

30. 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 отказать 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.

31. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по Счету, выданного как лично Клиентом, так и представителем Клиента по доверенности, при отсутствии подписи финансового управляющего Клиента в случае если в результате проведения идентификационных мероприятий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации, Банку станет известно о ведении в отношении Клиента процедуры банкротства и/или признания Клиента банкротом.

32. 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.

33. Клиент обязан извещать Банк в письменной форме обо всех указанных ниже событиях не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении бенефициарных владельцев Клиента;

От имени Банка _____

От имени Клиента _____

- об изменении фамилии, имени, отчества, данных документов, удостоверяющих личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, а также представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, частной практики;
- 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 о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица 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 представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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.

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

34. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами из Договора Счета или в связи с осуществлением банковских операций, решаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензий - 30 (тридцать) календарных дней. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

35. Банк публикует настоящие Стандартные Правила, режим транзитного валютного счета и правила исполнения операций по Счетам на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru.

Банк вправе изменять указанные в настоящей статье документы с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.unicreditbank.ru и/или иным способом, позволяющим установить, что информация исходит от Банка. 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 извещения 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.

36. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном п.5 настоящих Стандартных Правил и является бессрочным.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет.

37. Обработка персональных данных Клиента и уполномоченных лиц, которые Клиент 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, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, 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, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) прекращает действие 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.

38. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения Договора Счета персональных данных субъектов персональных данных, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах: (1) согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку и передачу их персональных данных другой Стороне для целей исполнения Договора Счета, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном применимым законодательством; и (2) конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора Счета, обеспечиваются соответствующей Стороной.

39. Несмотря на любую обязанность, обязательство или договоренность в отношении конфиденциальности информации, каждая Сторона вправе передавать любую информацию, полученную ею и (или) касающуюся другой Стороны, своим акционерам, аффилированным лицам, консультантам и ИТ-провайдерам при условии, что передающая Сторона удостоверилась, что такие аффилированные лица, консультанты и ИТ-провайдеры соблюдают необходимые меры по обеспечению конфиденциальности. Передающая Сторона обязана установить и обеспечить установление ее акционерами, аффилированными лицами, консультантами и ИТ-провайдерами необходимого уровня конфиденциальности и безопасности информации, полученной ими на основании настоящих Стандартных Правил.

40. Заключая Договор Счета, Клиент дает согласие на получение от Банка неперсонифицированной информации и предложений банковских продуктов и услуг для юридических лиц по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, направляемых на адреса электронной почты, телефоны, принадлежащие Клиенту и предоставленные Банку Клиентом и/или работниками Клиента по указанию Клиента в период действия Договора Счета.

Настоящее согласие действует до момента его отзыва Клиентом посредством представления в Банк соответствующего письменного заявления.