УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Условия договора банковского счета (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)» (далее – **Условия**) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Настоящие Условия регулируют общий порядок открытия Счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиентов в российских рублях и иностранной валюте. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, для чего заинтересованное лицо, с учетом п. 1.3 Условий, должно представить в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление установленной Банком формы, а также иные документы и информацию, необходимые для открытия Счета.

1.3. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта уполномоченным лицом Банка Заявления Клиента. Подтверждением заключения Договора банковского счета и открытия Клиенту Счета является справка Банка с указанием номера и даты заключения Договора банковского счета, номера Счета и даты его открытия.

Настоящие Условия не распространяются на кредитные организации и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или не занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.4. Используемые понятия и определения:

Банк – Акционерное общество «ТелеПорт Банк»;

Индивидуальный предприниматель – непосредственно индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

Клиент – юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, с которым заключен Договор банковского счета в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

Договор банковского счета – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящий Условиям;

Стороны – совместно Банк и Клиент;

Тарифы – «Перечень тарифов за оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц», установленные Банком;

Заявление – «Заявление на открытие расчетного счета» установленной Банком формы;

Счет – расчетный счет. При открытии Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, расчетного счета в иностранной валюте Банк дополнительно открывает Клиенту транзитный валютный счет в соответствии с нормативными актами Банка России. Настоящие Условия не регулируют открытие и расчетно-кассовое обслуживание счетов со специальным режимом (специальных счетов поставщика, специальных брокерских счетов, счетов доверительного управления и пр.);

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России;

Пароль счета – кодовое слово, определенное Банком и используемое Клиентом для предоставления Банком по телефону информации по Счету;

SMS-БАНКИНГ – услуга информирования Клиента об операциях по Счету посредством отправки коротких текстовых сообщений (sms) на мобильный телефон;

Заявка – «Заявка на использование Пароля счета» установленной Банком формы;

Распоряжение – распоряжение Клиента или Взыскателя на совершение операций по переводу денежных средств со Счета, составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по счетам;

Система дистанционного банковского обслуживания – корпоративная система электронного документооборота, позволяющая Клиенту передавать в Банке в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы, присоединение Клиента к которой производится путем заключения Сторонами Договора об электронных расчетах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.

2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, проводить другие операции по Счету (в том числе открывать дополнительные Счета) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора банковского счета, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

2.3. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом оформленный пакет документов согласно требованиям Банка.

Заключение Договора и открытие Счета производится после проверки Банком предоставленного пакета документов Клиентом (при условии отсутствия предусмотренных законом оснований для отказа в открытии Счета) и акцепта Заявления на открытие Счета уполномоченным лицом Банка.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет в срок не позднее банковского дня, следующего за днем заключения Договора банковского счета.

4. ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА

4.1. Режим Счета определяется Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также прочими документами, регламентирующими проведение операций в российских рублях и иностранной валюте.

4.2. Расходные операции осуществляются только при наличии на Счете средств, достаточных для совершения операции и оплаты услуг Банка, и возможности списания Банком денежных средств со Счета.

4.3. Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия денежных средств на Счете на начало дня и по возможности с учетом поступления денежных средств текущим днем или в пределах суммы овердрафта, определенной соглашением Сторон (в предпраздничные дни указанное время сокращается на 1 час):

4.3.1. Для платежей в российских рублях:

● не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если документ поступил в Банк до 17 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 18 часов, при наличии возможности у Банка, в предпраздничный день указанное время сокращается на 1 час);

● не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа на бумажном носителе, если документ поступил в Банк до 13 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 17 часов, при наличии возможности у Банка, в предпраздничный день указанное время сокращается на 1 час).

4.3.2. Для платежей в иностранной валюте не позднее дня, следующего за днем получения Банком расчетного документа на бумажном носителе или с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, если документ поступил в Банк до 15 часов московского времени (за дополнительную комиссию до 16 часов, при наличии возможности у Банка, в предпраздничный день указанное время сокращается на 1 час).

4.4. Банк списывает со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных требований, инкассовых поручений или банковских ордеров денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором банковского счета и Тарифами, другими заключенными между Банком и Клиентом договорами и (или) соглашениями, а также суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента.

Банк выполняет распоряжения Клиента по списанию (выдаче) денежных средств со Счета только в пределах операций, предусмотренных нормативными актами.

4.5. Зачисление средств на Счет производится не позднее банковского дня, следующего за днем получения надлежащим образом оформленного расчетного документа и выписки по корреспондентскому счету от банка-корреспондента (Банка России).

4.6. При необходимости получения наличных денежных средств в сумме 1 000 000 рублей и менее Клиент уведомляет об этом Банк за один банковский день (не позднее 17 часов) до даты представления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств. При необходимости получения наличных денежных средств в сумме, превышающей 1 000 000 рублей, Клиент уведомляет об этом Банк за два банковских дня (не позднее 17 часов) до даты представления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств.

4.7. Банк предоставляет Клиенту выписку и подтверждающие документы по Счету по мере совершения операций начиная с 9 часов 30 минут (по московскому времени) банковского дня, следующего за их совершением. Выписка по Счету об операции считается полученной Клиентом рабочим днем, следующим за датой совершения операции.

При отсутствии возражений Клиента в течение десяти дней после получения от Банка выписки по Счету совершенные операции по Счету и остаток денежных средств на Счете, выведенный Банком, считаются подтвержденными.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ К ИСПОЛНЕНИЮ

5.1. Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на перевод денежных средств как на бумажном носителе, так и в случае заключения Сторонами Договора об электронных расчетах с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания – в электронном виде.

5.2. Распоряжения на бумажном носителе принимаются Банком от Клиента при условии их предоставления в Банк единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности от имени Клиента.

5.3. Процедуры приема Банком распоряжений к исполнению осуществляются в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, с учетом Условий, и включают:

а) удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

б) контроль целостности распоряжений;

в) структурный контроль распоряжений;

г) контроль значений реквизитов распоряжений;

д) контроль достаточности денежных средств;

е) контроль соблюдения валютного законодательства;

ж) контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (плательщика) или получение акцепта Клиента (плательщика) – по распоряжению получателя средств, требующим акцепта плательщика;

з) прочие процедуры контроля.

5.3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия на распоряжении собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, и оттиска печати и соответствия их образцам, заявленным в Карточке.

Сотрудник Банка при приеме указанных распоряжений осуществляет:

● проверку полномочий лица, предоставившего распоряжение Клиента в Банк;

● визуальный контроль и проверку путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска

печати в Карточке. Явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, переданного с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, осуществляется Банком в соответствии с Договором об электронных расчетах.

5.3.2. Распоряжения, предоставленные Клиентом в Банк для осуществления перевода денежных средств, должны соответствовать следующим требованиям:

● должны быть оформлены в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Российской Федерации, в том числе правилами ведения бухгалтерского учета, правилами осуществления перевода денежных средств, иными нормативными актами Банка России, Налоговым Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

● распоряжения, формы и реквизиты которых не определены Банком России, должны быть составлены по форме, установленной Банком.

5.3.3. Распоряжения на бумажном носителе также должны соответствовать следующим требованиям:

● бланки расчетных документов и иных утвержденных Банком форм распоряжений, применяемых для осуществления перевода

денежных средств, должны быть изготовлены типографским способом или с использованием персонального компьютера и заполнены с применением пишущих машин или персонального компьютера шрифтом черного цвета с соблюдением установленных Банком России форматов и с указанием наименования распоряжения;

● второй и последующие экземпляры распоряжений должны быть изготовлены с использованием копировальной бумаги или множительной техники или персонального компьютера и должны быть идентичны оригиналу;

● не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления;

● значение реквизитов должны читаться без затруднений;

● подписи, оттиск печати (при ее наличии в Карточке) и штампы должны быть четкими и проставляться в предназначенных для них полях распоряжений;

● оборотные стороны распоряжений должны оставаться чистыми.

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, предъявляются в Банк не менее чем в двух экземплярах. При этом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на Счете, и оттиск печати (при ее наличии в Карточке) должны быть проставлены в обязательном порядке на первом экземпляре распоряжения.

5.3.4. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме распоряжения осуществляется Банком с учетом комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.

5.3.4.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента для осуществления перевода осуществляется Банком многократно при приеме распоряжения с учетом установленных в соответствии с законодательством ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и, по возможности, с учетом поступления денежных средств в течение текущего Операционного дня.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения платежных требований, инкассовых поручений и иных расчетных документов и распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, осуществляется Банком однократно в течение Операционного дня.

5.3.4.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете расчетные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.4. При предъявлении в Банк распоряжения на бумажном носителе в соответствии с настоящим разделом Условий сотрудник Банка проставляет на втором экземпляре распоряжения штамп с пометкой «Принято» с указанием даты и свою подпись, что является подтверждением поступления распоряжения в Банк и передает его Клиенту в подтверждение положительного результата в подтверждение удостоверения права распоряжения денежными средствами и процедуры контроля достаточности денежных средств.

5.5. Контроль соблюдения валютного законодательства включает в себя проверку наличия в распоряжениях денежными средствами в рублях указания кода вида валютной операции, а также иных необходимых операций в соответствии с нормативными актами Российской Федерации реквизитов (в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле валютной операцией); расчетные документы принимаются только по тем видам операций, которые предусмотрены режимом счета получателя средств, с приложением документов, подтверждающих основания осуществления валютной операции и ее соответствие указанному коду вида валютной операции.

5.6. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента (являющегося плательщиком по предъявленному к Счету платежному требованию) или получение акцепта Клиента применяется к распоряжениям Взыскателя, требующим акцепта Клиента (плательщика) по Счетам в валюте Российской Федерации. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, то поскольку расчеты платежными требованиями для Счетов в иностранной валюте не используются, данная процедура контроля к ним не применима.

5.6.1. Заранее данный акцепт Клиента должен быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде соответствующего заявления по форме, установленной Банком или отдельного соглашения.

При поступлении в Банк распоряжения Взыскателя о переводе денежных средств со Счета, требующего акцепта Клиента, Банк проверяет наличие заранее данного акцепта Клиента на исполнение такого распоряжения, соответствующего условиям настоящих Условий, иного соглашения и требованиям нормативных актов.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента и иные процедуры контроля в соответствии с п. 5.3 Условий.

При отрицательном результате контроля наличия данного акцепта, в том числе при несоответствии распоряжения получателя средств условия заранее данного акцепта Клиента, или если условиями заранее данного акцепта Клиента не предусмотрена возможность частичного акцепта, Банк передает поступившие распоряжение Взыскателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения или

направляет информацию Клиенту в соответствии с Договором об электронных расчетах в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания.

5.6.2. В целях получения акцепта Клиента (или отказа от акцепта) Банк передает распоряжения получателя средств либо направляет уведомление в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт Клиента (отказ от акцепта) может быть предоставлен в Банк на бумажном носителе (подписанный собственноручными подписями лиц, указанных в Карточке, с приложением оттиска печати) или в электронном виде в соответствии с Договором об электронных расчетах в электронной форме и использованием Системы дистанционного банковского обслуживания; акцепт Клиента (отказ от акцепта) должен содержать номер, дату, сумму распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления об акцепте от Клиента Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные п.5.3 Условий, в том числе контроль достаточности денежных средств. В случае получения акцепта Клиента, не соответствующего условиям договора, иного соглашения сторон, распоряжения, Банк уведомляет Клиента об отрицательном результате приема заявления об акцепте.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, определяемый в соответствии с Условиями, распоряжение получателя средств подлежит возврату Банком в банк получателя (аннулированию).

5.6.3. О получении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, получении акцепта Клиента (частичного акцепта)/ отказа от акцепта, положительном/отрицательном результате приема заявления об акцепте Банк уведомляет Клиента.

5.7. Банк отказывает в приеме распоряжения к исполнению в следующих случаях:

а) операции и/или распоряжения не соответствуют режиму Счета и/или требованиям, установленным нормативными актами или Условиями (в том числе Условия/Договор не предусматривают возможности совершения операций по Счету с использованием таких форм расчетов);

б) при предоставлении в Банк распоряжений, в которых отсутствуют необходимые реквизиты либо имеющиеся реквизиты указаны неточно и/или неправильно, а также распоряжений, заполненных с нарушением требований нормативных актов Российской Федерации и п.п.5.3.2-5.3.3 Условий;

в) отрицательный результат любой из процедур приема распоряжений к исполнению (при этом Банк отказывает в принятии распоряжения к исполнению при первом отрицательном результате прохождения процедур приема, указанных в п. 5.3 Условий);

г) в случае совершения перевода денежных средств, признаваемого в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле валютной операцией:

- при отсутствии в распоряжении на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации указания кода валютной операции в случаях, предусмотренных нормативными актами;
- при непредставлении Клиентом документов, связанных с проведением валютных операций, и сведений о валютных операциях в случаях, предусмотренных валютным законодательством;
- при непредставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения банковской операции в иных случаях, предусмотренных законодательством;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции коду вида валютной операции, указанному в распоряжении на перевод денежных средств в рублях Российской Федерации или в сведениях о валютных операциях;

● Клиентом не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;

● при несоответствии валютной операции и/или кода ее вида режиму банковского счета получателя средств;

д) в иных случаях, предусмотренных законодательством. Банк также вправе отказать в принятии распоряжения к исполнению в следующих случаях:

● распоряжение подписано от имени Клиента лицом, указанным в Карточке, но в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий (или прекращении их по иным основаниям) на распоряжение Счетом (если Клиентом не были своевременно предоставлены документы, подтверждающие продление срока полномочий); или у Банка имеются сомнения в наличии у представителя Клиента полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ, сведениям, содержащимся в иных документах, предоставленных Банку: наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. По устранению указанных противоречий прием распоряжений Клиента производится Банком в обычном режиме.

Не принятые Банком к исполнению распоряжения возвращаются Клиенту/ Взыскателю.

В случае положительного результата процедур приема распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме распоряжения путем проставления на втором экземпляре распоряжения отметок Банка, и передает Клиенту экземпляр распоряжения в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке банковского счета. Банк вправе уведомить также Клиента о приеме распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении распоряжения.

В случае отрицательного результата хотя бы одной процедуры приема распоряжения Клиента, распоряжение Банком не принимается и подлежит возврату не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк. Об отказе в приеме/исполнении распоряжения Банк уведомляет Клиента путем передачи Клиенту экземпляра распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

5.8. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение распоряжения на срок не более двух рабочих дней со дня ее выявления.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжения о совершении указанной операции;

- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения;

- напоминает о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня выявления, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;

- запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента средств. При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечении указанного пятидневного срока.

5. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ОТЗЫВ РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Банк исполняет распоряжения Клиента в соответствии с Условиями и нормативными актами.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении распоряжений:

- при несоответствии распоряжений требованиям, изложенным в п.п.5.2-5.3 Условий;
- в случаях, предусмотренных п. 5.7 Условий;
- если в ответ на запрос Банка Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Банк приостанавливает исполнение распоряжения на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение должно быть выполнено в соответствии с Условиями, в случае, если хотя бы одной из сторон по операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

6.2. Банк производит зачисление денежных средств на Счет получателя средств, в соответствии с пунктом 4.5 Условий, по соответствию следующих реквизитов: номера Счета получателя средств и ИНН/КИО получателя средств. В случае перевода денежных средств в иностранной валюте вместо ИНН/КИО в качестве идентификатора может быть использован адрес получателя средств. Дополнительно Банк контролирует наименование получателя средств.

Если при проверке реквизитов Клиента обнаружены несовпадения реквизитов документа, указанного в п. 4.5. Условий, с реквизитами, которыми Банк располагает, Банк осуществляет следующие действия:

- в случае несовпадения номера Счета получателя средств и/или ИНН/КИО (адреса получателя средств) денежные средства зачисляются на счет невыясненных сумм, а Банк делает запрос для уточнения данных реквизитов;
- в случае несовпадения наименования получателя средств, Банк вправе зачислить денежные средства по номеру Счета получателя средств и ИНН/КИО (адресу получателя средств) или сделать запрос для уточнения наименования получателя средств.

В случае уточнения Банком реквизитов, денежные средства зачисляются на Счет получателя средств после получения положительного результата проведения Банком мероприятий,

направленных на выяснение получателя средств в порядке и в срок, не превышающий 5 (пяти) банковских дней, не считая дня поступления денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Если Банком не получен в течение 5 (пяти) банковских дней положительный результат проведения мероприятий, направленных на уточнение реквизитов, Банк осуществляет возврат денежных средств.

В случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе запросить подтверждающие документы по данной операции и не зачислять денежные средства на Счет до принятия решения о совершении операции или о возврате денежных средств в случае принятия решения об отказе в совершении операции.

6.3. Срочное исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств (в случаях, предусмотренных Тарифами), или исполнение распоряжения Клиента, принятого Банком по окончанию Операционного дня, но в пределах регламентного времени работы Банка, оформленного на бумажном носителе, возможно на основании предоставленного Клиентом в Банк заявления (письма) в произвольной форме, подписанного от имени Клиента лицами, указанными в Карточке Клиента, и заверенного оттиском печати (при ее наличии в Карточке), и при условии оплаты Клиентом комиссии за срочное исполнение распоряжения в соответствии с Тарифами.

Для срочного исполнения распоряжения Клиента на перевод денежных средств, направленного с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания в случаях, предусмотренных Тарифами, Клиент должен использовать процедуры, установленные в Банке для проведения срочных переводов.

6.4. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента, известить Банк об акцепте платежных требований или предоставить в Банк письменное заявление об отказе от акцепта указанных платежных требований. Частичный акцепт допускается, при условии, что Клиентом указана конкретная сумма акцепта, выраженная в валюте платежного требования.

Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента об исполнении его распоряжения, предоставленного на бумажном носителем, путем отражения информации в выписке банковского счета с приложением распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись сотрудника Банка, и предоставленного распоряжения в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, путем присвоения отправленному распоряжению статуса «Исполнен», а также путем предоставления с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания выписки банковского счета и исполненных распоряжений с указанием даты исполнения.

6.5. Клиент вправе до наступления безотзывности отозвать свои распоряжения. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

Для отзыва распоряжения (составленного на бумажном носителе или в электронном виде) Клиент представляет в Банк заявление, составленное в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименование, номер расчетного счета получателя средств. Клиент также вправе направить заявление с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения сторонами соответствующего договора).

Заявление на отзыв распоряжения должно быть оформлено на бумажном носителе и подписано уполномоченными лицами Клиента в соответствии с Карточкой или направлено с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, в порядке установленном Договором об электронных расчетах.

Банк вправе отказать в приеме заявления на отзыв распоряжения, если подписи на нем и/или оттиск печати не соответствуют заявленным в Карточке Клиента, или заявление на отзыв, направленное с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания, направлено в Банк с нарушением правил, установленных Договором об электронных расчетах,

или если реквизиты отзываемого распоряжения указаны неверно. Банк также вправе отказать в отзыве распоряжения в случае, если отзыв был предоставлен Клиентом после прохождения распоряжением процедуры достаточности денежных средств на Счете в соответствии с п. 5.3.4 Условий.

6.6. Банк осуществляет отзыв распоряжения получателя средств, являющегося Клиентом Банка, путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного Банком на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления об отзыве получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

6.7. Сотрудник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от плательщика заявления об отзыве на бумажном носителе, уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве путем предоставления бланка уведомления о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи сотрудника.

Банк уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве, поступившего от плательщика в электронном виде, путем присвоения ему в Системе дистанционного банковского обслуживания соответствующего статуса («Принят» / «Не принят») с указанием возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

Банк уведомляет получателя средств о возможности отзыва его распоряжения путем возврата распоряжения с указанием даты, отметки о невозможности исполнении (в связи с получением заявления об отзыве), штампа Банка и подписи сотрудника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

Банк уведомляет получателя средств о невозможности отзыва его распоряжения путем направления ему уведомления на бумажном носителе с указанием даты, причины невозможности отзыва (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), штампа Банка и подписи сотрудника Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

7. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ И ИНКАССО

7.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления последним документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющий банк) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива без объяснения причин.

7.2. При открытии аккредитива по поручению Клиента Банк несет ответственность только за правильность перечисления денежных средств со Счета Клиента на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет в исполняющем банке.

7.3. При необоснованном отказе исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств возлагается на исполняющий банк.

7.4. В случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива ответственность перед плательщиком возлагается на исполняющий банк.

7.5. При расчетах по инкассо Банк обязуется доставить по назначению принятые на инкассо расчетные документы, а Клиент обязуется возместить затраты по доставке согласно действующим на день доставки Тарифам.

8. ПАРОЛЬ СЧЕТА

8.1. При необходимости использования Клиентом Пароля счета, Клиент предоставляет в Банк Заявку (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

8.2. Пароль счета определяется и передается Банком Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания не позднее следующего рабочего дня с даты представления Клиентом надлежащим образом оформленной и подписанной Заявки.

8.3. Стороны предпринимают все необходимые меры для предотвращения доступа к Паролю счета неуполномоченных лиц.

8.4. Стороны вправе в одностороннем порядке без указания причин изменить Пароль счета. При этом изменение Пароля счета по инициативе Клиента осуществляется посредством подачи Клиентом новой Заявки, изменение Пароля счета по инициативе Банка осуществляется посредством своевременного письменного извещения Клиента об изменении Пароля счета.

8.5. Банк обязан предоставлять по телефону информацию по Счету в случае корректного указания лицом Пароля счета. Банк не предоставляет по телефону информацию по Счету в случае отсутствия Пароля счета.

8.6. Предоставление услуги Пароля счета может быть прекращено Банком как по письменному заявлению Клиента в день подачи такого заявления, так и по инициативе Банка путем письменного извещения Клиента (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

9. SMS-БАНКИНГ

9.1. При необходимости использования Клиентом услуги SMS-БАНКИНГ, Клиент предоставляет в Банк Заявку на подключение услуги SMS-БАНКИНГ (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

9.2. Банк обязуется предоставлять информацию по Счету путем ее отправки на мобильный телефон, указанный Клиентом в Заявке на подключение услуги SMS-БАНКИНГ. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS – сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в случае доступа третьих лиц к передаваемой информации.

9.3. При изменении номера мобильного телефона, указанного в Заявке на подключение услуги SMS-БАНКИНГ, Клиент предоставляет в Банк Заявку на изменение номера телефона по услуге SMS-БАНКИНГ.

9.4. Предоставление услуги SMS-БАНКИНГ может быть прекращено Банком как по письменному заявлению Клиента в день подачи такого заявления, так и по инициативе Банка путем письменного извещения Клиента (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания).

10. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Являясь агентом валютного контроля, Банк имеет право:

10.1.1. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

10.1.2. Не выполнять распоряжения Клиента по Счету в случае, если проводимая операция не соответствует требованиям актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

10.1.3. Требовать от Клиента предоставления в Банк документов и информации в соответствии с требованиями актов валютного законодательства Российской Федерации, и в случае непредоставления таких документов или информации отказать Клиенту в исполнении распоряжения.

10.2. Клиент обязан представлять в Банк все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по счету, в установленные нормативными актами сроки.

10.3. Сторонами согласовано, что порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации определен Порядком взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, который утверждается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Стороны обязуются при осуществлении операций по Счету и заключении дополнительных соглашений, касающихся функционирования Счета, руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации, Договором банковского счета и Тарифами.

11.2. Клиент обязуется:

11.2.1. В случае если полномочия лиц, поименованных в карточке Клиента, ограничены в части распоряжения Счетом, своевременно известить об этом Банк, с приложением документов, прямо устанавливающих такие ограничения. В противном случае Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные Клиенту лицом, превысившим свои полномочия.

11.2.2. Незамедлительно сообщать Банку об изменениях своего места нахождения или почтового адреса, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом и подписывать расчетные и кассовые документы, об изменении лиц, имеющих право распоряжаться Счетом с использованием аналога собственноручной подписи, об изменениях в учредительных документах Клиента, о своей реорганизации или ликвидации, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета, с одновременным представлением в Банк необходимых документов.

11.2.3. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для осуществления проводимых Банком мероприятий, в срок, указанный в требовании Банка.

11.2.4. В объеме и порядке, предусмотренном Банком, предоставлять Банку достоверные сведения о себе, своих представителях, сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также о бенефициарных владельцах.

11.2.5. Предоставлять Банку информацию об изменении фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, адреса электронной почты, вида или реквизитов документа, удостоверяющего личность, в отношении себя и лиц, имеющих право распоряжаться счетом и подписывать платежные документы, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом своих обязательств по Договору, с предоставлением в Банк соответствующих документов, в течение 10 (Десяти) дней после наступления указанных изменений.

Не реже одного раза в год, а также в любое время по требованию Банка предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

11.2.6. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых Банку.

11.2.7. Не позднее десяти дней после получения выписок со Счета проинформировать Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Счет.

11.2.8 Осуществлять регулярный мониторинг Условий и Тарифов перед проведением банковских операций.

11.2.9. Бережно относится к имуществу Банка и соблюдать пропускной режим.

11.3. Банк вправе:

11.3.1. Отказать в принятии представляемых документов в случае, если подлинность подписи лица и (или) оттиска печати, содержащихся в представленных в Банк документах, вызывает сомнения в связи с несоответствием образцам, содержащимся в переданной Банку Карточке.

11.3.2. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если подлинность представленных Клиентом расчетных или кассовых документов вызывает сомнение.

11.3.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, если сумма распоряжений с учетом вознаграждения Банка превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете.

11.3.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором банковского счета.

11.3.5. Потребовать доказательств того, что исполнение Договора банковского счета (действия Банка по оказанию расчетно-кассовых и иных сопутствующих услуг) принимается Клиентом или уполномоченным им лицом. До момента предоставления таких доказательств Банк вправе не совершать действия по оказанию расчетно-кассовых и иных сопутствующих услуг.

11.3.6. Самостоятельно обновлять сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, используя любые официальные источники информации, доступные Банку на законных основаниях.

11.4. Требовать от Клиента предоставления документов и информации, в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в случае непредоставления таких документов или информации – отказать Клиенту в исполнении распоряжений о совершении операции.

11.5. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в момент совершения операции.

Оплата услуг осуществляется путем списания Банком средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании банковских ордеров или инкассовых поручений Банка. Клиент вправе самостоятельно оплачивать услуги Банка. Банк оказывает Клиенту услуги только при наличии на Счете денежных средств, достаточных для списания комиссий за эти услуги, и возможности списания денежных средств со Счета.

В случае отсутствия возможности списания Банком достаточной суммы со Счета на основании банковских ордеров или инкассовых поручений Банка, Клиент обязан незамедлительно принять меры по полному и своевременному получению Банком денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка.

11.6. Банк выдает Клиенту счета-фактуры на бумажном носителе или направляет через систему – программа для ЭВМ «Контур.Диадок».

11.7. В случае непредоставления (отказа от предоставления), предоставления неполной или заведомо неверной информации о налоговом резидентстве, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За невыполнение обязательств по Договору банковского счета Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

12.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, необоснованного или несвоевременного их списания со Счета, Банк уплачивает проценты, рассчитанные исходя из ключевой ставки Банка России (для сумм в российских рублях) или 0,02% (для сумм в иностранной валюте).

12.3. В случае нарушения Клиентом п. 11.2.2 Условий все возможные риски, связанные с выполнением Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, а также в случае невозможности установления Банком факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, возлагаются на Клиента.

12.4. В случае нарушения п. 11.2.7 Условий Банк вправе потребовать уплаты Клиентом процентов, рассчитанных исходя из ключевой ставки Банка России (для сумм в российских рублях) или 0,02% (для сумм в иностранной валюте).

12.5. Если иное не предусмотрено Договором банковского счета, Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая принятые на себя обязательства по Договору банковского счета, возмещает потерпевшей Стороне причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением убытки, в части, не покрытой неустойкой. Стороны не несут ответственности при возникновении убытков в связи с ненадлежащим функционированием платежной системы Банка России.

12.6. Банк не несет ответственности за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

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

12.8. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором банковского счета в случае, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

12.9. Денежные средства, находящиеся на Счете юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, или индивидуального предпринимателя, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Денежные средства, перечисленные на Счет путем почтовых переводов, являются застрахованными с момента заключения Договора (получения денежных средств Банком).

12.10. Клиент уведомлен о возможных последствиях непредставления им информации об изменении сведений, указанных в п. 11.2.5 настоящих Условий.

12.11. В случае неисполнения и (или) несвоевременного исполнения запроса Банка о предоставлении документов (информации), Банк вправе потребовать уплаты Клиентом (без дополнительных распоряжений списать со Счета Клиента) штрафа согласно Тарифам.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу нормативных актов, актов государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре банковского счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору банковского счета, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если в течение трех дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Сторона, понесшая убытки в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Проценты по остаткам на Счете Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

14.2. Банк может предоставлять Клиенту на основании отдельных договоров и соглашений дополнительные услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и лицензией Банка, в том числе осуществлять платежи со Счета при отсутствии на Счете денежных средств (овердрафт) в соответствии с правилами, установленными Банком, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания и т.п.

14.3. Настоящие Условия и (или) Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Уведомление Клиентов о соответствующих изменениях осуществляется Банком путем размещения на официальном сайте в сети Интернет по адресу: https://teleportbank.ru не менее чем за пять рабочих дней до вступления изменений в силу.

14.4. Все споры по Договору банковского счета разрешаются Сторонами путем переговоров, а в случае неурегулирования конфликта Сторонами спор разрешается в Арбитражном суде города Москвы.

14.5. Все вопросы, связанные с изменением или расторжением Договора банковского счета, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента (с приложением, при наличии, чековой книжки) в любое время.

14.6.1. При отсутствии в течение 12 месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета. За два месяца до расторжения Договора банковского счета Банк направляет Клиенту Предупреждение о расторжении договора банковского счета и закрытии банковского счета.

14.6.2. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не

осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 14.7 Условий.

14.7. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучении Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. При этом, в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте, Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

14.8. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета Клиента. В день закрытия Счета Банк направляет (выдает) Клиенту соответствующее письменное уведомление.