

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Председателя Правления
АО «ПроБанк»

№ 29/с от 22.08.2022 г. (с Изменениями № 1, утвержденными Приказом
Председателя Правления АО «ПроБанк» № 49/с от 14.11.2022 г.,
вступившими в силу с 28.11.2022 г., с Изменениями № 2, утвержденными
Приказом Председателя Правления АО «ПроБанк» № 01-1/с от 30.01.2024 г.,
вступающими в силу с даты утверждения, с Изменениями № 3, утвержденными Приказом Председателя
Правления АО «ПроБанк» № 16/с от 03.04.2024 г., вступающими в силу с 11.04.2024 г.)

П Р А В И Л А **открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк»** **расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным** **предпринимателям.**

Москва
2024

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	9
4.	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА	10
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	14
6.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	22
7.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	22
8.	ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.	23
9.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.....	25
10.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	26

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- Банк** - Акционерное общество «Профессионал Банк».
- Банковский день** - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента
- Бенефициарный владелец** - в целях настоящих Правил физическое лицо, которое в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.
- Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- Взыскатели** - лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента.
- Договор банковского счета** - настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и принятое Банком и Тарифы - в совокупности являются Договором банковского счета. *Далее по тексту настоящих Правил будет использован термин «Договор».*
- Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом
- Заявление (Заявление на открытие счета)** - заявление, заполняемое Клиентом (по форме, установленной Банком), об акцепте Правил открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк»

расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и на открытие счета. Достоверность данных в Заявлении подтверждается собственноручной подписью Клиента.

Карточка

- Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Клиент

- юридическое лицо (за исключение кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам и заключение с Банком Договора банковского счета.

Операционный день

- установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы на проведение операций текущим днем.

Операция

- любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет в соответствии с Правилами.

Офис Банка

- Офис Банка, расположенный по месту нахождения головного офиса Банка или внутреннего структурного подразделения Банка. Информация о местах нахождения головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений размещена на официальной странице Банка в сети Интернет.

- Правила**
- настоящие «Правила открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк» расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», определяющие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, к которым Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется в целом в соответствии с п. 2.3 Правил. Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при открытии и ведении Счета, а также определяют порядок расчетов по Операциям.
- Представитель**
- применительно к Правилам лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на Уставе, доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.
- Распоряжение**
- Распоряжение Клиента или получателя средств (в том числе взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств (исполнение операции) по Счету.
- Система «PayPro»**
- автоматизированный программно-аппаратный комплекс, предназначенный для дистанционного предоставления Клиенту банковских и сопутствующих им услуг на условиях заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания
- Сторона**
- Банк или Клиент.
- Стороны**
- Банк и Клиент.
- Счет**
- расчетный банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора, для совершения расчетов.
- Тарифы**
- Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям и ведению счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,

занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Тарифы, применяемые при предоставлении ПАКЕТОВ УСЛУГ клиентам - юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, утвержденные Председателем Правления Банка.

Транзитный счет - Счет, открываемый Банком одновременно при открытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок заключения и исполнения договора банковского счета между Акционерным обществом «Профессионал Банк» (далее по тексту – **Банк**) (адрес (место нахождения) органов управления Банка: Россия, 127473, город Москва, улица Селезнёвская, дом 15А, строение 1) и **Клиентом**, далее вместе именуемые «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**», а также условия и порядок открытия и ведения **Счета** на основании заключенного Договора банковского счета (далее по тексту – **Счета**).

2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и определяют положения договора присоединения, заключаемого между **Банком** и **Клиентом**.

2.3. Заключение **Договора** между **Банком** и **Клиентом** осуществляется путем присоединения **Клиента** к **Правилам** в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий настоящих **Правил** в целом, без каких - либо изъятий, оговорок и условий, в порядке, и на условиях, которые предусмотрены настоящими **Правилами**.

2.4. Заключение **Договора** между **Банком** и **Клиентом** осуществляется посредством подписания и передачи в **Офис Банка Заявления**, при предъявлении документа,

удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется **Банком** в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.4.1. При наличии у **Клиента** действующего(-щих) банковского(-их) расчетного(-ых) счета(-ов) **Заявление** может быть направлено **Клиентом** посредством системы дистанционного банковского обслуживания «PayPro».

2.5. Заключение **Договора** способами, указанным в п.2.3. настоящих Правил доступно при обращении в любой из **Офисов Банка**, перечень и контактная информация о которых размещена на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro.

2.6. Текст настоящих **Правил** публикуется **Банком** на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступен для ознакомления в **Офисах Банка**.

2.7. Открытие и ведение **Счета** осуществляется в соответствии с **Правилами** и **Тарифами**.

2.8. **Правила, Договор** и **Тарифы** обязательны для исполнения **Банком** и **Клиентом**, если **Правилами** прямо не установлено иное. В части, неурегулированной **Правилами, Договором** и **Тарифами**, использование **Счета** и организация расчетов по **Операциям** регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.9. Заключив **Договор**, **Клиент** подтверждает, что он:

- ознакомлен с действующими **Правилами** и **Тарифами**;
- присоединился к **Правилам** и **Тарифам**;
- принял **Правила** и **Тарифы** полностью;
- согласен со всеми условиями **Договора** и обязуется их неукоснительно соблюдать.

2.10. **Банк** в соответствии с **Правилами** на основании **Договора** и на основании **Заявления** на открытие счета, оформленного **Клиентом**, открывает **Клиенту** **Счет**.

2.11. **Банк** на основании пунктов 2.2, 5 и 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ отказывает **Клиенту** в заключении **Договора** банковского счета:

- анонимным владельцам, то есть без предоставления открывающим счет физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также лицам, использующим вымышленные имена (псевдонимы);
- **Клиентам** без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо Представителя Клиента, за исключением случаев, если такой **Клиент** либо его

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, были ранее идентифицированы при личном присутствии в **Банке**, и находится на обслуживании в **Банке**, а также в отношении него с учетом установленной периодичности обновляется информация;

- если не представлены документы и сведения, необходимые для идентификации **Клиента**, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев;
- **Клиентам**, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- **Клиентам**, оказывающим услуги с использованием сайта в сети Интернет, в случае если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

2.12. **Банк** вправе отказать в заключении Договора банковского счета в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при наличии подозрений о том, что целью открытия Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.13. **Банк** вправе отказать в заключении Договора банковского счета в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 173-ФЗ² в случае непредоставления заключающим договор **Клиентом**, в отношении которого у **Банка** имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что **Клиент** относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

² Федеральный закон от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"

2.14. **Банк** вправе отказать в открытии **Счета**, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание (статья 846 ГК РФ), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Заключение Договора путем присоединения **Клиента** к настоящим **Правилам** при обращении в офис **Банка**.

3.1.1. Для заключения **Договора** путем присоединения **Клиента** к настоящим **Правилам** **Клиент** должен предоставить в **Банк**:

- **Заявление** на открытие счета по форме, установленной Банком;
- документы, указанные в Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в Банке, Перечне требований и документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу – нерезиденту, иностранной структуре без образования юридического лица в Банке. Вышеперечисленные Перечни требований и документов размещены на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступны для ознакомления в офисах Банка.

3.1.2. **Заявление** на открытие счета передается в офис Банка на бумажном носителе (в двух экземплярах).

3.1.3. Стороны признают, что **Заявление** на открытие счета, настоящие **Правила** и **Тарифы** совокупно являются **Договором** банковского счета) (**Договором** применительно к тексту настоящих Правил).

3.1.4. Присоединение **Клиента** к условиям настоящих **Правил** будет считаться подтвержденным после подписания **Заявления** на открытие счета уполномоченным представителем **Банка**. Банк передает **Клиенту** один экземпляр **Заявления** на открытие счета, полученного **Банком** на бумажном носителе. **Заявление** на открытие счета с отметкой **Банка** о приеме к исполнению и подписью уполномоченного сотрудника Банка является документом, подтверждающим факт заключения **Клиентом** с **Банком** договора банковского счета.

3.2. Заключение Договора путем присоединения **Клиента** к **Правилам**, путем подачи **Заявления** на открытие счета с использованием **Клиентом** системы дистанционного банковского обслуживания «PayPro».

- 3.2.1. Для заключения **Договора** путем присоединения **Клиента** к Правилам с использованием **системы дистанционного банковского обслуживания «PayPro»** **Клиенту** необходимо заключить с **Банком** Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «PayPro» путем обращения в офис Банка.
- 3.2.2. Заключение **Договора** путем присоединения **Клиента** к **Правилам** осуществляется на основании **Заявления на открытие счета**, формируемого и направленного **Клиентом** посредством системы ДБО «PayPro». **Заявление на открытие счета** формируется программным путем по результату последовательных действий Клиента:
- по ознакомлению и принятию **Клиентом** Правил, Тарифов на экране электронного устройства, с использованием которого осуществлен доступ к ДБО «PayPro».
 - по выбору **Клиентом** параметров **Счета**;
 - по выбору **Клиентом** Тарифного плана;
 - по указанию **Клиентом** иной необходимой информации для открытия **Счета** на экране электронного устройства, с использованием которого осуществлен доступ к ДБО «PayPro».
- 3.2.3. Банк подтверждает принятие **Заявления на открытие счета** путем размещения на экране электронного устройства, с использованием которого осуществлен доступ к ДБО «PayPro», экранного образа **Заявления на открытие счета**, содержащего информацию необходимую для открытия **Счета**, и отметку **Банка** о принятии/непринятии **Заявления на открытие Счета**. Экранный образ **Заявления на открытие счета** формируется в формате, позволяющем **Клиенту** самостоятельно обеспечить перевод на бумажный носитель (распечатку) **Заявления на открытие счета**.
- 3.2.4. **Банк** принимает к исполнению **Заявление на открытие счета**, сформированное с использованием **системы ДБО «PayPro»**, при условии надлежащего прохождения **Клиентом** процедуры аутентификации, ознакомления **Клиентом** с **Правилами, Тарифами, принятия **Клиентом** Правил.**

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА

- 4.1. **Банк** открывает **Клиенту** **Счет** в *рублях Российской Федерации/долларах США/ЕВРО/Китайских юанях/Белорусских рублях/Казахстанских тенге/Монгольских*

тугриках на основании **Договора** по предоставлению **Клиентом** полного комплекта документов, определяемого **Банком** и необходимого для открытия **Счета** и идентификации **Клиента** на основании **Заявления на открытие счета** и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание **Клиента** по операциям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а **Клиент** обязуется оплачивать оказываемые **Банком** услуги в соответствии в выбранным **Тарифом**.

- 4.2. **Банк** при открытии **Счета** в иностранной валюте, также открывает Транзитный Счет. **Операции по Счетам** в иностранной валюте осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства.
- 4.3. **Банк** открывает **Счет** только при наличии у **Клиента** дееспособности.
- 4.4. Перечень допустимых поступлений и платежей, а также возможные формы расчетов по **Счету** и виды оказываемых услуг определяются **Банком** исходя из действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.5. Безналичные платежи и снятие наличных денежных средств со **Счета** осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на **Счете**, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения **Банка**, по состоянию на начало операционного дня и, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.6. Перечисление денежных средств со **Счета** осуществляется на основании самостоятельно оформленных **Клиентом** расчетных (платежных) документов.
- 4.6.1. При возникновении необходимости сотрудники **Банка** осуществляют оформление расчетных документов по указанным **Клиентом** реквизитам, при этом Клиент оплачивает комиссию в соответствии с действующими **Тарифами Банка**.
- 4.7. **Банк** осуществляет зачисление денежных средств на **Счет Клиента** в порядке, установленном внутренними документами **Банка**, в том числе с соблюдением следующих правил:
- на основании расчетных документов при условии указания в них его правильных реквизитов: номера счета, наименования получателя. Дополнительным критерием идентификации получателя денежных средств является ИНН, указанный в расчетном документе. **Банк** оставляет за собой право зачислять денежные средства, исходя из достаточности имеющихся сведений для однозначной идентификации получателя денежных средств. **Банк** имеет право направить запрос об уточнении реквизитов в **Банк**

плательщика и/или **Клиенту**. При неполучении подтверждающих документов в течение пяти рабочих дней с момента поступления распоряжений на корреспондентский счет **Банка** денежные средства возвращаются в банк плательщика.

- **Банк** не зачисляет денежные средства на **Счет** и возвращает их отправителю, если операция не соответствует действующему законодательству РФ, **Правилам, Тарифам Банка** и/или заключенному **Договору** между **Банком** и **Клиентом**.

4.8. Списание денежных средств со **Счета** осуществляется **Банком**:

4.8.1. Без дополнительного распоряжения **Клиента** (в порядке заранее данного **Банку** акцепта плательщика):

- в сумме комиссионного вознаграждения **Банка** и иных платежей в соответствии с **Тарифами**;
- в сумме Овердрафта, процентов за пользование Овердрафтом в порядке и сроки, предусмотренные договором о кредитовании **Счета**;
- в сумме погашения задолженности **Клиента** по другим обязательствам перед **Банком** (в том числе обязательствам кредитного характера, в размере, сроки и порядке, установленными в соответствующих кредитных договорах; обязательств по договорам поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных **Банком** услуг, а также в иных случаях по заявлению **Клиента**, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами);
- в сумме денежных средств ошибочно зачисленных на **Счет Банком**;
- в сумме налогов в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- в сумме денежных средств, указанных в поступивших в **Банк** требованиях государственных органов, в чьи полномочия входят начисление, выплата и учет государственных пособий и социальных выплат, о возврате ошибочно перечисленных на **Счет** сумм.

Подписывая **Заявление Клиент** дает АО «ПроБанк» согласие на списание денежных средств без его дополнительного распоряжения со всех банковских счетов, открытых в АО «ПроБанк» в оплату платежей, указанных в пункте 4.8.1. настоящих **Правил**.

4.8.2. Без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе на основании исполнительных документов, представленных в **Банк** уполномоченными органами и взыскателями, и содержащих требования о взыскании денежных средств за счет собственных средств **Клиента**, находящихся на **Счете**.

4.8.3. По распоряжению Клиента в случаях, не указанных в п.4.8.1. и 4.8.2. настоящих **Правил**.

Списание денежных средств со **Счета** по распоряжению **Клиента** осуществляется **Банком**:

- на основании расчетного документа, составленного **Клиентом** с соблюдением требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- на основании расчетного документа, составленного **Банком** по указанным **Клиентом** реквизитам.

4.8.4. Списание денежных средств со **Счета** может осуществляться **Банком** путем конвертации денежных средств со **Счетов** в других валютах с использованием курса **Банка**, действующего на момент обработки операции **Банком**.

4.9. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе (в том числе Заявления на осуществление перевода денежных средств, Заявления на периодическое перечисление денежных средств) осуществляется **Банком** посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) образцам, заявленным Банку в Карточке. Карточка оформляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и банковскими правилами **Банка**.

Клиент может предоставить в **Банк** карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариусом.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица **Банка**.

При обслуживании **Банком** нескольких **Счетов Клиента** и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление карточки к каждому **Счету** может не осуществляться.

4.9.1. При осуществлении кассовых операций, в том числе по приему и выдаче наличных денежных средств, допускается использование факсимильного воспроизведения

подписи **Клиента**, являющегося инвалидом по зрению. На документах проставляется факсимиле в соответствии с образцом, заявленным в **Заявлении** на открытие счета.

- 4.10. Распоряжение **Клиента**, полученное **Банком** по каналам **системы ДБО**, считается принятым при указании соответствующего статуса в **системе ДБО**, данный порядок описан в **договоре ДБО**, информация о котором размещена в местах обслуживания **Клиентов** и на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro.
- 4.11. Прием Распоряжений и заявок **Клиентов**, исполнение операций производится согласно установленному **Банком графику приема**, а также продолжительности операционного дня.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

- 5.1.1. Открыть **Клиенту Счет** на условиях настоящих **Правил** и **Договора**.
- 5.1.2. Осуществлять обслуживание **Счета** согласно **Правилам** и **Тарифам**.
- 5.1.3. до окончания банковского дня принимать от **Клиента** правильно оформленные расчетные документы в валюте РФ с приложением необходимых документов. При этом расчетные документы в валюте РФ, переданные в **Банк** после окончания операционного дня, принимаются **Банком** датой следующего операционного дня. Расчетные документы действительны к предъявлению в **Банк** в течение 10 (Десяти) календарных дней, не считая дня их выписки.
- 5.1.4. исполнять принятые от **Клиента** расчетные документы в валюте РФ не позднее следующего банковского дня после даты их принятия; расчетные документы в иностранной валюте исполнять не позднее даты их списания банком – корреспондентом с корреспондентского счета **Банка** в иностранной валюте или даты получения **Банком** выписки от банка – корреспондента, в котором у **Банка** открыт корреспондентский счет в иностранной валюте. Исполнением **Банком** расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета **Банка** или со **Счета** (в случае внутрибанковского платежа).

Списание денежных средств со **Счета** производится **Банком** в пределах имеющихся на **Счете** денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения **Банку** по состоянию на начало дня, и по возможности с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

- 5.1.5. при осуществлении платежей в российских рублях: зачислять денежные средства на **Счет** датой их поступления на корреспондентский счет **Банка** в учреждении Банка России. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента на другие корреспондентские счета **Банка** без согласия последнего, на **Счет** не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа;
- При осуществлении платежей в иностранной валюте: зачислять денежные средства на **Счет** датой их поступления на корреспондентские счета **Банка**, и получения **Банком** кредитового авизо, на основании которого производится зачисление;
- 5.1.6. при осуществлении платежей в российских рублях: осуществлять на основании заранее данного акцепта списание денежных средств со **Счета** при условии предоставления **Клиентом Банку** соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять платежные требования на списание денежных средств со **Счета**;
- 5.1.7. списывать денежные средства со **Счета** в случаях, установленных действующим законодательством РФ и **Договором**, в том числе при взыскании органами, выполняющими контрольные функции, а также по исполнительным документам;
- 5.1.8. по заявлению **Клиента** обеспечить его чековой книжкой;
- 5.1.9. производить выдачу наличных денежных средств в российских рублях не позднее следующего банковского дня с момента предоставления **Клиентом в Банк** правильно оформленного чека из чековой книжки с учетом условий второго абзаца п. 5.1.4. **Правил**;
- 5.1.10. производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию **Клиента** в пределах сроков, установленных для таких операций **Банком России**;
- 5.1.11. своевременно извещать **Клиента** о поступлении денежных средств на его транзитный счет путем направления **Клиенту** соответствующего уведомления для платежей в иностранной валюте);
- 5.1.12. выдавать **Клиенту** выписки по **Счету** на следующий банковский день после совершения операций по **Счету**;
- 5.1.13. по заявлению **Клиента** принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со **Счета Клиента** и в его адрес;
- 5.1.14. в случае принятия платежных требований и инкассовых поручений доставлять их в банк плательщика самостоятельно;
- 5.1.15. в случае неполучения денежных средств по выставленным **Клиентами** платежным требованиям и инкассовым поручениям, либо неполучения извещения о постановке

данных документов в картотеку направлять запросы в банки в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения соответствующего заявления **Клиента** (взыскателя);

5.1.16. извещать **Клиента** о поступлении в его адрес платежных требований по системе ДБО (при её использовании) либо по указанным **Клиентом** телефонам, либо при посещении **Клиентом Банка** не позднее следующего банковского дня после поступления этих документов в Банк;

5.1.17. обеспечивать сохранность всех денежных средств, находящихся на **Счете**;

5.1.18. хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.19. Нести иные обязанности, предусмотренные настоящими **Правилами**.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в **Правила, Тарифы**.

При этом **Банк** обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в **Тарифы** и/или новых **Тарифов**, уведомить **Клиента** путем:

- размещения соответствующей информации, а также новой версии **Тарифов** и/или **Правил** в **Офисе Банка**;
- размещения соответствующей информации, а также новой версии **Тарифов** и/или **Правил** на официальной странице **Банка** в сети **Интернет**;

5.2.1.1. Моментом ознакомления **Клиента** с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для **Клиентов**.

5.2.1.2. Если от **Клиента** до даты вступления в силу изменений и/или дополнений **Правил** и/или **Тарифов** не получен отказ от принятия таких изменений и/или дополнений в соответствии с п. 5.4.10. **Правил**, то указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми **Клиентом**. Согласие **Клиента** на внесение изменений и/или дополнений в **Правила** и/или **Тарифы** считается полученным. Заключение дополнительного соглашения к **Договору** не требуется. Изменения и/или дополнения, внесенные **Банком**, становятся обязательными для **Сторон**.

5.2.2. в одностороннем порядке изменять **Список** рекомендованных корреспондентских счетов Банка. При этом **Банк** обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в такой **Список** и/или нового **Списка**, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах, на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro (для платежей в иностранной валюте).

- 5.2.3. списывать со **Счета** денежные средства в случаях, когда право на списание предоставлено Клиентом, а при отсутствии денежных средств на **Счете** с любых других открытых в **Банке** счетов **Клиента** в российских рублях или иностранной валюте.
- 5.2.4. списывать со **Счета** комиссионное вознаграждение за оказанные **Банком** услуги в соответствии с **Тарифами**, а также суммы расходов, понесенных **Банком** при оказании таких услуг, при отсутствии денежных средств на **Счете** с любых других открытых в **Банке** счетов **Клиента** в российских рублях или иностранной валюте.
- 5.2.5. не зачислять денежные средства, поступившие в пользу **Клиента**, если в кредитовом авизо не полностью указаны реквизиты **Клиента** (наименование, номер Счета), позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств (для платежей в иностранной валюте).
- 5.2.6. являясь агентом валютного контроля:
- требовать от **Клиента** своевременного предоставления документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, и в случае непредставления таких документов или информации отказать **Клиенту** в исполнении расчетных документов;
 - осуществлять контроль за полнотой и своевременностью поступления в РФ валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) **Клиентом**;
 - осуществлять контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте;
- 5.2.7. не принимать от **Клиента** к исполнению документы на списание денежных средств со **Счета** и/или отказать в их исполнении, если:
- операции и/или расчетные документы не соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России;
 - сумма поручений и комиссионного вознаграждения, взимаемого **Банком** за их проведение, превышает остаток денежных средств, находящихся на **Счете**.
 - **Клиентом** не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;
- 5.2.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на **Счете**, приостанавливать операции по **Счету**, отказывать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по **Счету** в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 15.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий Договора.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. предоставить **Банку** надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия **Счета** и идентификации **Клиента**, а также уведомлять **Банк** об изменении информации (в том числе сроков полномочий), содержащейся в документах, предоставленных для открытия **Счета** и идентификации **Клиента**, путем предоставления в **Банк** надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений;

На момент обновления сведений о **Клиенте**, представителе **Клиента**, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ **Банк** считает актуальными сведения, имеющиеся и полученные **Банком** в результате идентификации **Клиента**, представителя **Клиента**, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, если **Клиентом** не заявлено иное.

5.3.2. оплачивать предоставляемые **Банком** услуги по расчетно-кассовому обслуживанию **Клиента**, согласно установленным **Банком Тарифам**;

5.3.3. в случае отсутствия на **Счете** денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые **Банком** услуги, в день, предшествующий дню уплаты комиссии в соответствии с **Тарифами**, пополнить **Счет** на недостающую сумму;

5.3.4. подавать в **Банк** правильно оформленные расчетные документы;

5.3.5. при осуществлении расчетов в иностранной валюте, связанных с поступлением денежных средств на **Счет**, использовать корреспондентские счета **Банка**, указанные в Списке рекомендованных корреспондентских счетов **Банка**. В случае использования других счетов **Клиент** принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа;

- 5.3.6. в расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный), при оплате по иным договорам - реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора;
- 5.3.7. в случае указания неполной информации в соответствии с п. 5.3.6. **Договора** предоставить **Банку** в течение 3 (Трех) рабочих дней заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых был произведен платеж;
- 5.3.8. самостоятельно определять маршрут платежа. При этом **Клиент** принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту;
- 5.3.9. в случае платежа в пользу нерезидента предоставлять в **Банк** копии документов, заверенных **Клиентом** и подтверждающих соответствие вида операции цифровому обозначению и режиму счета нерезидента-получателя, указанному в расчетном документе;
- 5.3.10. своевременно предоставлять в **Банк** документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля;
- 5.3.11. в день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление (списание) денежных средств на **Счет**, незамедлительно сообщать **Банку** об ошибочно зачисленных (списанных) на **Счет** суммах;
- 5.3.12. сообщать **Банку** о намерении снятия со **Счета** наличных денежных средств в сумме, установленной **Тарифами**, за один банковский день до планируемой даты снятия денежных средств и основания для снятия наличной иностранной валюты.
- 5.3.13. выполнять нормы действующего законодательства РФ и действующих договоров, заключенных с **Банком**, в том числе нормы, касающиеся предоставления в **Банк** бухгалтерской, кассовой и иной документации;
- 5.3.14. нести ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой **Банку**;
- 5.3.15. в течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от **Банка** сообщения о поступлении в адрес **Клиента** платежных требований, предоставить в **Банк** письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта;
- 5.3.16. при закрытии **Счета**, а также при изменении наименования **Клиента** вернуть **Банку** чековую книжку с неиспользованными чеками;

- 5.3.17. при совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует **Клиент** (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- 5.3.18. предоставлять в **Банк** информацию о любой сделке, совершенной с контрагентами, указанными в п. 5.3.17. **Договора**, в день ее совершения;
- 5.3.19. по запросу **Банка** своевременно предоставлять в письменной форме разъясняющую информацию по расчетам с контрагентами, а также заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых эти расчеты произведены;
- 5.3.20. при предоставлении в **Банк** документов, содержащих персональные данные, одновременно предоставлять в **Банк** согласия на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.3.21. самостоятельно знакомиться с условиями действующих **Правил** и **Тарифов**, а также самостоятельно регулярно отслеживать информацию об изменениях и/или дополнениях, вносимых в **Правила**, **Тарифы**, размещаемые **Банком** в местах обслуживания клиентов в **Офисах Банка** и на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro
- 5.3.22. Присоединившись к **Правилам Клиент** предоставляет **Банку** право списывать со **Счета** денежные средства:
- ошибочно зачисленные **Банком**;
 - в целях погашения задолженности **Клиента** по заключенным с **Банком** договорам о предоставлении кредита (в том числе в форме «овердрафт»), поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных **Банком** услуг, а также в иных случаях по заявлению **Клиента**, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами, а при отсутствии денежных средств на **Счете** с любых других открытых в **Банке** счетов **Клиента** в российских рублях или иностранной валюте.

5.4. Клиент вправе:

- 5.4.1. самостоятельно распоряжаться находящимися на **Счете** денежными средствами в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;
- 5.4.2. самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов;
- 5.4.3. требовать от **Банка** своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на **Счете**, за исключением случаев, установленных Договором (п. 5.2.5., 5.2.7.), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций);
- 5.4.4. получать наличные денежные средства со Счета с учетом положений п.п. 5.3.12. и 5.4.3. Договора;
- 5.4.5. отозвать свои расчетные документы, в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на **Счете**, или если они ко времени отзыва не исполнены **Банком**. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается;
- 5.4.6. получать справки и иные подтверждающие документы, в том числе об исполнении расчетных документов, переданных в **Банк**, не позднее 5 (Пяти) банковских дней после обращения в **Банк**.
- 5.4.7. получать выписки и подтверждающие документы к ним по **Счету** на следующий банковский день после совершения операций по **Счету**;
- 5.4.8. для списания денежных средств со **Счета** по требованию кредитора (получателя денежных средств) предоставить в **Банк** сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о дате, номере и соответствующем пункте договора, предусматривающем право списания.
- 5.4.9. при наличии заранее данного акцепта до поступления в **Банк** расчетного документа изменить условия такого акцепта или отозвать его путем направления в **Банк**:
 - Заявления об отмене заранее данного акцепта;
 - Заявления о заранее данном акцепте», содержащего новые условия.
- 5.4.10. При внесении **Банком** изменений и/или дополнений в **Правила** и/или **Тарифы** отказаться от принятия указанных изменений и/или дополнений. При этом **Клиент**

обязан до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила и/или **Тарифы**, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

- оформить в **Офисе Банка** заявление (по форме, установленной Банком) о расторжении **Договора**;
- обеспечить исполнение обязательств перед **Банком** в рамках **Договора** в полном объеме.

Стороны признают, что такой отказ **Клиента** является надлежащим способом уведомления **Банка Клиентом** о расторжении **Договора**. В случае неполучения **Банком** возражений от **Клиента** в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми **Клиентом**, согласие **Клиента** на внесение изменений и/или дополнений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к **Договору** в этом случае не требуется). Изменения и/или дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для **Сторон**.

5.4.11. Расторгнуть в одностороннем порядке **Договор** в любое время, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми **Банком** в **Правила** и/или **Тарифы**, в порядке, установленном разделом 9 **Правил**.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие из **Договора** или в связи с ним, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из **Сторон** обязательств, предусмотренных **Договором**, эта **Сторона** возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

7.2. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет **Клиент** (плательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

7.3. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования, инкассового поручения несет **Клиент** (получатель денежных средств).

7.4. **Банк** не несет ответственности за совершенные операции по **Счету** по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться **Счетом**, если эти расчетные документы поступили в **Банк** до момента предоставления **Клиентом Банку** надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по **Счету**.

7.5. **Банк** не несет ответственности за совершенные операции по **Счету** по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если **Банк** с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

7.6. **Стороны** не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по **Договору**, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы. При этом **Стороны** освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по **Договору**, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую **Сторону**.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на **Счете**, **Банком** не начисляются и не выплачиваются.

8.2. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине **Банка**, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия **Банка**.

8.3. **Банк** не рассматривает по существу возражений **Клиента** по списанию денежных средств с его **Счета** расчетными документами, выставленными третьими лицами.

8.4. Все споры между **Сторонами** по **Договору** подлежат рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

8.5. Во всем, что не урегулировано **Договором**, **Стороны** руководствуются действующим законодательством РФ.

8.6. Настоящим **Клиент** подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях) или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).

8.7. Денежные средства, размещенные на **Счете Клиентом - юридическим лицом**, указанным в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.8. Денежные средства, находящиеся на **Счете индивидуального предпринимателя** (адвоката, нотариуса и иного физические лица, открывших банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности), подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, предусмотренной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Настоящими **Правилами** индивидуальный предприниматель оповещен о нижеследующем:

- денежные средства по **Счету** застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей;
- если **Клиент** имеет в **Банке** несколько расчетных счетов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, и/или **Клиенту** открыты счет(-а) по вкладу(-ам), и/или текущий(-е) счет(-а), в том числе для осуществления операций с банковскими картами (далее по тексту настоящего пункта – «Вклады»), возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы Вкладов в Банке, но не более 1 400 000 рублей в совокупности³.

8.9. Подписывая настоящий **Договор Клиент** подтверждает, что он уведомлен о необходимости своевременного предоставления информации, указанной в пункте 5.3.1. **Договора**, а также о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий в случае наступления в отношении **Банка** страхового случая (в частности, увеличение

³ Сумма возмещения в размере 1 400 000 рублей установлена Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в редакции, действующей на дату заключения настоящего Договора. При наступлении страхового случая, порядок, размер и условия выплаты страхового возмещения регулируются Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в редакции, действующей на дату наступления страхового случая.

сроков рассмотрения требования клиента о выплате возмещения по вкладам⁴, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность представителя **Клиента**, имеющего право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности)).

8.10. Обмен документами и информацией между **Банком** и **Клиентов** в рамках валютного законодательства осуществляется в соответствии с Порядком обмена документами и информацией между **Банком** и **Клиентами** при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. **Договор** заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания **Сторонами**.

9.2. **Договор** может быть в любое время расторгнут **Клиентом** в одностороннем порядке.

9.3. **Договор** может быть расторгнут судом по инициативе **Банка** в случае не предоставления **Клиентом** в срок, указанный в пункте 5.3.1. **Договора**, сведений об изменении его местонахождения.

9.4. **Договор** может быть расторгнут **Банком** в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на **Счете** и операций по **Счету**. **Договор** считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления **Банком Клиенту** в письменной форме предупреждения о закрытии **Счета**, если на **Счет** в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.5. Расторжение **Договора** является основанием для закрытия **Счета**. При этом остаток денежных средств, находящихся на **Счете** на момент его закрытия, должен быть равен нулю.

9.6. При закрытии **Счета** расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на **Счете**, возвращаются **Клиенту/взыскателю**. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении **Клиента/взыскателя** такие документы хранятся в юридическом деле **Клиента** в **Банке**.

⁴ Под вкладом в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. По всем вопросам, не урегулированным **Правилами** или **Договором**, **Стороны** руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.