

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
**Председателем Правления**  
**КБ «МКБ» (АО)**  
**Приказ № 102**  
**от «22» мая 2020г.**

**УСЛОВИЯ**  
**открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте**  
**Российской Федерации и иностранной валюте**  
**(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических**  
**лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской**  
**Федерации порядке частной практикой)**  
**в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)**

**Москва**  
**2020**

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту - Условия):

- адресованы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и являются предложением «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «КБ «МКБ» (АО)», «БАНК») на заключение с БАНКОМ Договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- определяют существенные условия Договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Условия размещены на стендах в операционных залах БАНКА, а также в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений БАНКОМ.

При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), направленные в соответствии с ранее действовавшими Условиями и поступившие после вступления в силу изменений в Условиях, считаются направленными в соответствии с действующими Условиями на момент поступления Заявления в БАНК.

При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), считаются акцептованные Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

Условия применяются к Договорам банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенным до и после введения в действие настоящих Условий, после подписания юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (Приложения 1, 2 к настоящим Условиям).

Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам банков, а так же к накопительным счетам, специальным банковским счетам, в т.ч. счетам платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков, специальным банковским счетам доверительного управления и иным счетам.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **БАНК** – «Международный коммерческий банк» (акционерное общество),  
КБ «МКБ» (АО) и его структурные подразделения.

Адрес местонахождения: 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, дом 2/3, подъезды №1,2.

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2524.

ОГРН 1027700053776, ИНН 2465029704, КПП 772501001, БИК 044525319.

Корреспондентский счет № 30101810645250000319 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

1.2. **Бенефициарный владелец** – 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.

1.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент Банка, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

1.4. **Выписка** - отчет об операциях по счету за определенный период времени.

1.5. **Договор банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** - договор, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Банком Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договор банковского счета может быть заключен в форме двухстороннего договора или в форме договора присоединения, в соответствии с настоящими Условиями (далее по тексту – «**Договор банковского счета**», «**Договор**»).

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора банковского счета.

Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к Условиям с подписью Клиента (его Представителя), в соответствии с данными Условиями. Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям, Тарифы составляют в целом Договор банковского счета.

1.6. **Документы валютного контроля** - сведения о валютной операции; справка о подтверждающих документах; ведомость банковского контроля; заявление о постановке контракта (кредитного договора) на учет; заявление о снятии контракта (кредитного договора) на учет; заявление о внесении изменений в раздел I в ведомости банковского контроля; заявление о выдаче ведомости банковского контроля, копий иных документов валютного контроля, а также иные документы, представление которых предусмотрено действующим валютным законодательством, включая нормативные документы Банка России.

1.7. **Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)/ Заявление о присоединении к Условиям** – документ на бумажном носителе установленной Банком формы, подписанный собственноручно Клиентом, содержащий волеизъявление Клиента на присоединение к настоящим Условиям и на предоставление Банком услуг, указанных в Условиях.

1.8. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** - представляется Клиентом в Банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета соответствующего вида, оформляется по форме Банка (далее по тексту – «**Карточка**», «**Банковская карточка**», «**Карточка с образцами подписей**») /размещена в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА [www.tcombank.ru/](http://www.tcombank.ru/).

1.9. **КЛИЕНТЫ БАНКА (КЛИЕНТЫ)** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также суды, подразделения службы судебных приставов.

1.10. **Корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент iBank2»** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием информационно-телекоммуникационной сети международного информационного обмена (далее Интернет) (далее по тексту - «**Система ДБО**», «**Система**»).

1.11. **Операционный день** – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки. Операционное время в рамках операционного дня для расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТОВ устанавливается настоящими Условиями.

Операционное время и время проведения платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в Операционном подразделении Банка) размещаются на Официальном сайте Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

1.12. **Официальный сайт Банка в сети Интернет** – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.mcombank.ru>.

1.13. **Представитель КЛИЕНТА** - лицо, действующее от имени и по поручению другого лица (представляемого, доверителя) в силу полномочия, основанного на доверенности, указаний закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.14. **Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если соответствующими федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями, когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

1.15. **Распоряжения КЛИЕНТА (Распоряжения)** – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

1.16. **Сторона** – БАНК или КЛИЕНТ.

1.17. **Стороны** – совместно БАНК и КЛИЕНТ.

1.18. **Счет** - банковский счет.

1.19. **Тарифы комиссионного вознаграждения БАНКА** - тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые КБ «МКБ» (АО) юридическим лицам резидентам и нерезидентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) (далее по тексту – «**Тарифы БАНКА**», «**Тарифы**»).

1.20. **Уполномоченное лицо** - физическое лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(ах) Клиента, и указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати, действующее на основании учредительных документов Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности.

**1.21. Уполномоченный работник** – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия счета, заключения договоров банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, заверения копий документов для открытия счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати), непосредственного оформления Карточки с образцами подписей, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей.

Уполномоченному работнику Приказом и/или Доверенностью Председателя Правления Банка предоставляется право открытия и закрытия счета Клиента и, соответственно, внесения записи об открытии и закрытии счета в Книгу регистрации открытых счетов.

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Для заключения Договора КЛИЕНТ обращается в Отдел открытия счетов Юридического управления БАНКА (далее по тексту – «ООС») с подписанным Заявлением о присоединении к Условиям, составленном по форме Приложения 1 к настоящим Условиям. Заявление о присоединении к Условиям подается КЛИЕНТОМ в 2-х экземплярах. К Заявлению о присоединении к Условиям прилагается полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов»), необходимых для открытия банковского счета. Заключение Договора между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ осуществляется путем присоединения КЛИЕНТА к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

На принятом от КЛИЕНТА Заявлении о присоединении к Условиям уполномоченный работник ООС, проставляет отметку «принято к рассмотрению», указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет собственноручную подпись, дату принятия Заявления о присоединении к Условиям и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей БАНКОМ.

Данная отметка на Заявлении о присоединении к Условиям означает фиксирование БАНКОМ обращения КЛИЕНТА с целью открытия банковского счета (счетов).

По требованию КЛИЕНТА уполномоченный работник БАНКА передает КЛИЕНТУ копию Заявления о присоединении к Условиям с отметкой БАНКА о принятии к рассмотрению.

Принятый от КЛИЕНТА комплект документов и Заявление о присоединении к Условиям рассматривается БАНКОМ не более 21\* (двадцати одного) календарного дня с момента обращения КЛИЕНТА с целью открытия банковского счета (счетов).

2.2. После идентификации КЛИЕНТА, проверки БАНКОМ документов и при соответствии представленных документов для заключения Договора банковского счета требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Банковским правилам, иным локальным нормативным документам БАНКА, уполномоченный работник БАНКА совершает акцепт Заявления КЛИЕНТА о присоединении к Условиям, путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» на обоих экземплярах Заявления о присоединении к Условиям, что является основанием для открытия Счета КЛИЕНТУ. Один экземпляр Заявления с подписью уполномоченного работника БАНКА вручается под расписку КЛИЕНТУ.

С момента акцепта уполномоченным работником БАНКА Заявления КЛИЕНТА о присоединении к Условиям Договор банковского счета считается заключенным в письменной форме на условиях БАНКА.

2.2.1. Одновременно с открытием Счета БАНК открывает КЛИЕНТУ - индивидуальному предпринимателю текущий счет физического лица для перечисления денежных средств в пределах остатка средств на Счете, в случае расторжения/прекращения действия настоящего Договора по причине прекращения статуса индивидуального предпринимателя.

2.3. В соответствии с настоящими Условиями БАНК открывает необходимое КЛИЕНТУ количество Счетов в любых валютах, предусмотренных Условиями (по тексту Счет, Счета).

2.4. При наличии у БАНКА замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Счета, уполномоченный работник БАНКА доводит указанные замечания до сведения КЛИЕНТА, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в БАНК необходимые документы.

Если все замечания к представленным в БАНК документам КЛИЕНТ устраняет в срок, не превышающий 21\* (двадцать один) календарный день с момента принятия к рассмотрению БАНКОМ Заявления о присоединении к Условиям, представление КЛИЕНТОМ нового Заявления о присоединении к Условиям не требуется.

Если замечания к представленным в БАНК документам не могут быть устранены КЛИЕНТОМ в срок, не превышающий 21\* (двадцать один) календарный день с момента

\* При полной идентификации Банком Клиента и отсутствии иных ограничений для открытия счета счет может быть открыт не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк комплекта документов.

принятия к рассмотрению БАНКОМ Заявления о присоединении к Условиям, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными документами БАНКА акцепт БАНКОМ Заявления о присоединении к Условиям КЛИЕНТА не производится.

БАНК отказывает КЛИЕНТУ в открытии счета, при этом БАНК не обязан уведомлять КЛИЕНТА о причинах отказа в акцепте Заявления о присоединении к Условиям.

Сообщение об отказе в заключении Договора банковского счета направляется БАНКОМ КЛИЕНТУ не позднее 3-х дней с момента истечения срока для акцепта Заявления о присоединении к Условиям одним из способов: почтой, электронной почтой, факсом, выдается под роспись.

2.5. В случае если между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ ранее был заключен Договор банковского счета, такой Договор банковского счета указывается в Заявлении о присоединении к Условиям, составленном по форме Приложения 2 к настоящим Условиям. Стороны согласны читать ранее заключенный(ые) между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ двухсторонний(ие) Договор(ы) банковского счета указанный(ые) в Заявлении о присоединении к Условиям, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему(ним), в редакции настоящих и последующих Условий с момента акцепта БАНКОМ Заявления о присоединении к Условиям.

Заявление о присоединении к Условиям может быть направлено в БАНК по Системе ДБО в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью КЛИЕНТА.

Заявление о присоединении к Условиям в электронном виде имеет юридическую силу, равную Заявлению о присоединении к Условиям, представленному в БАНК на бумажном носителе, подписанному КЛИЕНТОМ собственноручной подписью.

2.6. Денежные средства на Счетах в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с 01 января 2019 застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

### **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА.

3.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только при условии идентификации КЛИЕНТА и представления КЛИЕНТОМ полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета.

Перечень указанных документов определен БАНКОМ с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов БАНКА и может быть изменен в одностороннем порядке на условиях настоящего Договора.

3.3. При открытии Счета в иностранной валюте КЛИЕНТУ также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

#### **4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА**

4.1. Порядок совершения операций по Счету КЛИЕНТА и оформления расчетных документов определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными актами БАНКА и настоящим Договором.

Перечень оказываемых БАНКОМ услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и их стоимость определяется действующими Тарифами БАНКА.

4.2. БАНК устанавливает Операционное время в рамках Операционного дня для расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТОВ:

- в Рублях РФ - понедельник-пятница с 09 часов 00 минут до 16 часов 00 минут московского времени;

- в валюте, отличной от валюты Российской Федерации - понедельник-пятница с 10 часов 00 минут до 13 часов 00 минут (валюта - EURO), с 10 часов 00 минут до 14 часов 00 минут (валюта - доллар США), с 09 часов 00 минут до 12 часов 15 минут (валюта - CHF), с 09 часов 00 минут до 12 часов 15 минут (валюта - GBP), с 09 часов 00 минут до 11 часов 15 минут (валюта - китайские юани) московского времени.

О дате и времени изменения Операционного дня, БАНК информирует КЛИЕНТОВ, путем размещения информации в сети Интернет на Официальном сайте БАНКА и на стендах в Операционном зале БАНКА.

4.3. БАНК исполняет Распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с «Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами», размещенном в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА - [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru).

Проценты на остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА не начисляются, за исключением достигнутых между Сторонами договоренностей, посредством дополнительных соглашений, заключенных в развитие настоящего Договора и на основании иных договоров

4.4. Оплата расчетных и кассовых документов производится БАНКОМ в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня.

Списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании распоряжения КЛИЕНТА в пределах имеющегося остатка. Без распоряжения КЛИЕНТА списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, предусмотренных настоящим Договором и Дополнительными соглашениями к нему.

В случае недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА возможно кредитование Счета КЛИЕНТА на основании соответствующего дополнительного соглашения Сторон, заключенного в развитие настоящего Договора, либо на основании отдельного договора.

4.5. Распоряжения КЛИЕНТОВ по Счетам исполняются БАНКОМ не позже дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

В случае если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление БАНКОМ вышеуказанных денежных средств осуществляется в первый рабочий день в этом государстве.

4.6. БАНК вправе выдавать или перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА не позднее 3 (трех) рабочих дней, с момента поступления в Банк соответствующего платежного документа, в случае необходимости проверки статуса платежей КЛИЕНТА (при наличии информации на официальном сайте соответствующего арбитражного суда (определения, решения) о принятии заявления арбитражным судом о признании КЛИЕНТА несостоятельным (банкротом), либо введении в отношении КЛИЕНТА любой из процедур банкротства в

соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

4.7. Распоряжение, поступившее в БАНК от КЛИЕНТА, считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА, содержащимися в переданной БАНКУ карточке с образцами подписей и оттиском печати КЛИЕНТА.

4.8. Зачисление денежных средств на Счет производится БАНКОМ не позднее рабочего дня БАНКА, следующего за днем поступления денежных средств в БАНК, при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ. Если наименование получателя и/или номер его Счета, индивидуальный номер налогоплательщика (далее - ИНН) не соответствует документам, содержащимся в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе в случаях правопреемственности, а также в иных случаях, когда у БАНКА возникают сомнения относительно указанного документа, БАНК осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (Пяти) рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от Банка плательщика БАНК возвращает денежные средства плательщику (Банку плательщика).

4.9. БАНК осуществляет операции по переводу средств со Счета КЛИЕНТА в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего расчетного (платежного) документа.

При недостаточности денежных средств на банковском счете КЛИЕНТА, БАНК после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете не принимает распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) их отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации (ст. 855 ГК РФ);
- распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с законодательством или Договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете КЛИЕНТА и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством Российской Федерации (ст. 855 ГК РФ).

Наличные денежные средства КЛИЕНТА принимаются и выдаются БАНКОМ со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Для получения наличных денежных средств БАНК выдает КЛИЕНТУ чековую книжку.

4.10. Обмен расчетными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может осуществляться в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, позволяющий КЛИЕНТУ осуществлять информационное взаимодействие с БАНКОМ в режиме удаленного доступа. Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор на использование системы «Интернет-Клиент iBank2» по установленной БАНКОМ форме.

4.11. БАНК не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операций предоставляет КЛИЕНТУ выписку по Счету.

- на бумажном носителе, если КЛИЕНТ не подключен к Системе ДБО;
- в электронном виде, если КЛИЕНТ подключен к Системе ДБО.

Со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО, БАНК предоставляет КЛИЕНТУ выписки по Счету и (или) подтверждающие документы только в электронном виде. В случае необходимости предоставления на постоянной основе выписок по Счету и копий



подтверждающих документов на бумажном носителе, КЛИЕНТУ необходимо представить в БАНК Заявление об изменении порядка предоставления выписок, оформленное в произвольной форме.

Дубликаты выписок по Счету и сводные выписки по Счету выдаются только по письменному заявлению КЛИЕНТА, со взиманием комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам БАНКА.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предъявит БАНКУ свои возражения в течение 1 (одного) дня с момента их выдачи.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. БАНК обязан:**

5.1.1. Открыть КЛИЕНТУ Счет(а) в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения настоящего Договора при условии представления документов в соответствии с условиями п. 3.2. и раздела 2 настоящего Договора;

5.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора, принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый КЛИЕНТУ, денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету;

5.1.3. Приостанавливать операции по Счету КЛИЕНТА, кроме операций по зачислению денежных средств на Счет КЛИЕНТА на срок, установленный законом, в случаях нарушения им действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете КЛИЕНТА в случаях и на срок, предусмотренные законом.

Применять меры по аресту денежных средств на Счете КЛИЕНТА в случаях, на срок и в объеме, предусмотренные законом.

5.1.5. Сохранять тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.6. Предоставлять КЛИЕНТУ банковские выписки на бумажных либо электронных носителях по мере совершения операций по Счету КЛИЕНТА не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операции, в соответствии с п. 4.11. настоящего Договора.

5.1.7. Предварительно уведомлять КЛИЕНТА об изменениях **Условий**, Тарифов, платежных и иных реквизитов БАНКА в порядке и сроки, установленные в главе 8 настоящего Договора, если иные порядок и сроки не предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### **5.2. БАНК вправе:**

5.2.1. Требовать от КЛИЕНТА представления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами БАНКА России, Банковскими правилами и иными локальными нормативными актами БАНКА.

5.2.2. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.2.3. Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, предварительно уведомив КЛИЕНТА.

5.2.4. Перечислить денежные средства на текущий счет физического лица, открытый в БАНКЕ в пределах остатка средств на Счете, в случае расторжения/прекращения действия настоящего Договора по причине прекращения статуса индивидуального предпринимателя.

5.2.5. Отказаться в совершении операций по Счету КЛИЕНТА, в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, за исключением операций, предусмотренных законом и/или настоящими Условиями;
- нарушения КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов;
- отсутствия (недостаточности) средств на Счете для исполнения распоряжения КЛИЕНТА на списание средств с учетом платы, взимаемой согласно Тарифам БАНКА;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

Приостановление операций, замораживание (блокирование), арест денежных средств и отказ от выполнения операций по Счету КЛИЕНТА по основаниям, указанным в подпунктах 5.1.3., 5.1.4, 5.2.4. 5.2.11. настоящего Договора, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за нарушение условий настоящего Договора.

5.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы БАНКА и настоящие Условия, предварительно уведомив КЛИЕНТА, в соответствии с разделом 8 настоящих Условий;

5.2.7. Требовать от КЛИЕНТА иные документы в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.8. При осуществлении функции агента валютного контроля требовать от КЛИЕНТА представления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами БАНКА.

5.2.9. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2.10. При подписании настоящего Договора, Дополнительных соглашений и иных приложений к указанному Договору БАНК вправе использовать факсимильные подписи должностных лиц.

5.2.11. В случае прекращения статуса индивидуального предпринимателя приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций по перечислению остатка денежных средств на текущий счет КЛИЕНТА, а также операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **5.3. КЛИЕНТ обязан:**

5.3.1. Передать в БАНК надлежащим образом оформленные документы для открытия Счета в соответствии с Перечнем, предусмотренным БАНКОМ;

5.3.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, локальные нормативные акты БАНКА и положения настоящего Договора, регламентирующие режим Счета;

5.3.3. Оплачивать услуги БАНКА, оказанные КЛИЕНТУ по настоящему Договору в соответствии с утвержденными действующими Тарифами БАНКА на момент оказания Услуги/совершения операции;

5.3.4. Незамедлительно любым доступным способом уведомить Банк:

- о принятии Арбитражным судом заявления о признании КЛИЕНТА банкротом.

КЛИЕНТ в статусе индивидуального предпринимателя обязан незамедлительно любым доступным способом уведомить Банк о принятии соответствующим судом заявления о признании КЛИЕНТА (как индивидуального предпринимателя или как физического лица) банкротом.

- о получении (изменении, прекращении) КЛИЕНТОМ статуса субъекта малого и среднего предпринимательства.

5.3.5. Выполнять требования БАНКА как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации и правовых актов Банка России;

5.3.6. Представлять по первому требованию БАНКА документы и информацию для выполнения требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

5.3.7. При внесении изменений в любые документы, представленные КЛИЕНТОМ для открытия счета, представить БАНКУ надлежаще заверенные копии таких изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения изменений и/или даты получения изменений после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

КЛИЕНТ обязан незамедлительно информировать БАНК об изменении адреса местонахождения, о принятии КЛИЕНТОМ решения о реорганизации, номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов в письменном виде.

В случае не представления информации о реорганизации КЛИЕНТА (за исключением реорганизации в форме преобразования), БАНК вправе закрыть Счет(а) Клиента, деятельность

которого прекращена в результате реорганизации, в одностороннем порядке, предусмотренном п. 10.6. настоящего Договора.

5.3.8. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций представлять по запросу БАНКА сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации;

5.3.9. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;

5.3.10. КЛИЕНТ гарантирует, что действует в соответствии с настоящим Договором в собственном интересе. В случае если КЛИЕНТ будет действовать в интересе и к выгоде третьего лица, то он обязуется незамедлительно сообщить об этом БАНКУ в письменной форме и представить все необходимые документы, подтверждающие указанный факт.

5.3.11. Своевременно получать Выписки по счету, в соответствии с п. 4.11. настоящего Договора.

5.3.12. В случае закрытия Счета в иностранной валюте и отсутствии при этом у КЛИЕНТА в БАНКЕ иных Счетов, открытых в этой же валюте, своевременно представлять в БАНК документы о снятии контрактов (кредитных договоров) с учета (в случае их наличия) или документы и заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в части валюты контракта (кредитного договора).

5.3.13. Самостоятельно отслеживать информацию о любых изменениях документов БАНКА, информация о которых размещается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА - [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru).

#### **5.4. КЛИЕНТ вправе:**

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Счете денежных средств КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.4.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

5.4.3. Заключить с БАНКОМ договор на использование системы «Интернет-Клиент iBank2» по установленной БАНКОМ форме об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

5.4.4. Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящим Договором и оплачивать их получение в размере, установленном Тарифами.

5.4.5. Предоставить БАНКУ право самостоятельно оформлять документы, указанные в Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее по тексту – «Инструкция № 181-И»), а именно:

- справку о подтверждающих документах;
- корректирующую справку о подтверждающих документах;
- расчетный документ по валютной операции;

в порядке и на условиях иного дополнительного соглашения, заключенного между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

5.4.6. При представлении документов и информации, предусмотренных Инструкцией N 181-И, КЛИЕНТ вправе без предварительной договоренности с БАНКОМ самостоятельно выбирать удобный для себя способ обмена документами и информацией: в электронном виде с использованием системы «Интернет-Клиент iBank2», на бумажном носителе или посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении). Возможен обмен документами одновременно всеми способами.

## **6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

6.1. За осуществление расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА БАНК взимает плату в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

6.2. Комиссионное вознаграждение уплачивается в рублях Российской Федерации на дату уплаты комиссии, либо в иностранной валюте в случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

6.3. Суммы комиссионного вознаграждения списываются БАНКОМ самостоятельно со Счета КЛИЕНТА (с банковского счета КЛИЕНТА в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, открытого в БАНКЕ, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) в порядке, на условиях и в сроки, установленные Тарифами БАНКА и в соответствии с главой 11 настоящего Договора.

6.4. Комиссии банков-корреспондентов, телекоммуникационные, почтовые и другие расходы, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА, оплачиваются КЛИЕНТОМ (возмещаются БАНКУ) по их фактической стоимости дополнительно к ставкам комиссионного вознаграждения, установленным Тарифами БАНКА. Указанные расходы списываются БАНКОМ со Счета КЛИЕНТА (с банковского счета КЛИЕНТА в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, открытого в БАНКЕ, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) в порядке, на условиях и в сроки, установленные Тарифами БАНКА и в соответствии с главой 11 настоящего Договора.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. БАНК не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- если КЛИЕНТ указал неверные реквизиты контрагента;
- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок КЛИЕНТА в заполнении реквизитов и назначении платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события как забастовки, военные действия, санкции иных государств; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в т.ч. судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля БАНКА.

БАНК и КЛИЕНТ обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

Возникновение обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено компетентным органом.

7.3. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами КЛИЕНТА, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим Договором процедур БАНК не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. В случае наличия ограничений полномочий по распоряжению денежными средствами лиц, наделенных правом подписи, указанных в банковской карточке, контроль и ответственность за распоряжением денежными средствами на Счете КЛИЕНТА, осуществляет и несет КЛИЕНТ.

## **8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ И ТАРИФОВ**

8.1. БАНК вправе изменять и/или дополнять Условия, включая приложения к ним, а также платежные реквизиты, Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые КЛИЕНТАМ в одностороннем порядке. Об изменении Условий, платежных реквизитов и Тарифов БАНК извещает КЛИЕНТА путем размещения соответствующих объявлений на стендах в операционных залах БАНКА и его структурных подразделениях, в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) или направления сообщений в электронном виде по телекоммуникационным каналам общего доступа не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие таких изменений.

**8.2. Условия, включая приложения к ним, платежные и иные реквизиты Банка, Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые КЛИЕНТАМ размещены в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru)**

## 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. При невозможности достижения Сторонами взаимоприемлемого решения, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

## 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор действует с момента его подписания Сторонами. Срок действия настоящего Договора не ограничен.

10.2. Настоящий Договор может быть расторгнут:

10.2.1. По заявлению КЛИЕНТА в любое время.

Заявление о расторжении Договора представляется КЛИЕНТОМ в БАНК на бумажном носителе.

Заявление о расторжении Договора может быть направлено в БАНК по Системе ДБО в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью КЛИЕНТА при одновременном соблюдении всех ниже перечисленных условий:

- между БАНКОМ И КЛИЕНТОМ подписан Договор на использование Системы ДБО;
- у КЛИЕНТА не менялся единоличный исполнительный орган (сведения о лице, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА, имеющиеся в БАНКЕ должны соответствовать сведениям о лице, подписавшем Заявление о расторжении Договора.
- в отношении КЛИЕНТА Арбитражным судом не принято заявление о признании КЛИЕНТА банкротом.

Заявление о расторжении Договора в электронном виде имеет юридическую силу, равную Заявлению о расторжении Договора, представленному в БАНК на бумажном носителе, подписанному КЛИЕНТОМ собственноручной подписью.

10.2.2. По требованию БАНКА во внесудебном порядке:

- при отсутствии в течение одного года операций по Счету КЛИЕНТА БАНК вправе отказать от исполнения Договора, направив КЛИЕНТУ письменное уведомление об этом. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства;

- БАНК вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету

КЛИЕНТА, за исключением операций, предусмотренных законом.

**БАНК вправе расторгнуть Договор при ликвидации КЛИЕНТА, в случае прекращения статуса индивидуального предпринимателя (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)), с учетом пунктов 2.2.1, 5.2.4, 5.2.11, 11.2 Условий. Письменное уведомление КЛИЕНТУ в данном случае не направляется.**

10.2.3. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете КЛИЕНТА, окажется ниже 3 000 (Три тысячи) рублей (либо суммы, в соответствующей иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия БАНКОМ решения о направлении КЛИЕНТУ уведомления о закрытии Счета), если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня уведомления КЛИЕНТА об этом;

- при отсутствии операций по Счету КЛИЕНТА в течение года, если иное не предусмотрено Договором (дополнительными соглашениями к нему).

10.3. При расторжении Договора остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения 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.

10.4. Выдача БАНКОМ наличных денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств при расторжении Договора производится БАНКОМ в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

10.6. Договор банковского счета КЛИЕНТА - юридического лица, индивидуального предпринимателя прекращает свое действие с момента внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о прекращении деятельности юридического лица, в связи с его: ликвидацией, исключением из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), реорганизацией (за исключением юридических лиц, реорганизованных в форме преобразования), прекращением деятельности индивидуального предпринимателя, исключением из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

Прекращение действия Договора банковского счета является основанием для закрытия банковского счета КЛИЕНТА - юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Порядок закрытия банковских счетов в связи с прекращением действия Договора банковского счета юридического лица, по основаниям, указанным в настоящем пункте, определен Банковскими Правилами «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), размещенными на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru).

## **11. СПИСАНИЕ СО СЧЕТА КЛИЕНТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ЕГО РАСПОРЯЖЕНИЯ**

11.1. КЛИЕНТ дает согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет БАНКУ право без его дополнительного распоряжения списывать со своего Счета плату за услуги, оказанные БАНКОМ, а также иные расходы, в соответствии с Тарифами Банка.

11.2. КЛИЕНТ дает свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет БАНКУ право списывать со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет по вине БАНКА или вине третьих лиц при наличии документов, подтверждающих факт ошибки;

- суммы задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по настоящему и иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;

- суммы задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по настоящему и иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (в статусе индивидуального предпринимателя или в статусе физического лица) в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами);

- суммы, подлежащие взысканию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе суммы, подлежащие взысканию органами, выполняющими контрольные функции;

- суммы, подлежащие взысканию по исполнительным документам;

КЛИЕНТ дает свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право перечислять денежные средства на текущий счет физического лица, открытого в БАНКЕ в пределах остатка средств на Счете, в случае расторжения/прекращения действия настоящего Договора по причине прекращения статуса индивидуального предпринимателя.

КЛИЕНТ дает свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет Банку право удерживать денежные средства и направить удержанные денежные средства в погашение нанесенного Банку ущерба в размере:

- сумм, списанных с корреспондентских счетов БАНКА по требованию уполномоченного органа в соответствии с законодательством Российской Федерации, в связи с не представлением или несвоевременным представлением в БАНК КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих наличие оснований для освобождения его от обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед Российским государством.

- сумм, списанных с корреспондентских счетов БАНКА по требованию уполномоченного органа иностранного государства в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением КЛИЕНТОМ своих обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед таким иностранным государством.

- иных сумм в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

11.3. КЛИЕНТ дает согласие и предоставляет БАНКУ право удерживать часть денежных средств, поступающих на Счета КЛИЕНТА, в порядке и объеме, предусмотренными требованиями законодательства иностранного государства, в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением КЛИЕНТОМ своих обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей перед таким иностранным государством.

11.4. КЛИЕНТ предоставляет право и поручает БАНКУ производить списание со Счета КЛИЕНТА сумм денежных средств в пользу его контрагентов в форме перевода денежных средств по требованию получателя, в порядке и на условиях дополнительного соглашения к настоящему Договору или иного соглашения, по которому КЛИЕНТ дает свое согласие на списание денежных средств со Счета после поступления требования получателя средств в отношении всех требований кредитора, предъявленных к Счету, со ссылкой на основной Договор с указанием даты, номера и соответствующего пункта Договора, предусматривающего право списания.

11.5. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном(ых) счете(ах) КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, для списания денежных средств, указанных в п.п. 11.2.-11.4., списание производится с любого Счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ в любой иностранной валюте.

В этом случае БАНК самостоятельно производит конвертацию денежных средств, находящихся на валютном(ых) Счете(тах) КЛИЕНТА в сумме необходимой для осуществления платежа по курсу БАНКА на день совершения операции, для этих целей КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт.

11.6. При наличии у КЛИЕНТА в БАНКЕ помимо расчетного(ых) счета(ов), открытого(ых) на основании настоящего Договора, счета(ов) по депозиту, открытого(ых) в

БАНКЕ, приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам считается любой расчетный счет КЛИЕНТА, открытый в БАНКЕ, в любой валюте.

11.7. В случае отсутствия и/или недостаточности денежных средств на любых расчетных счетах КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, перечисления денежных средств во исполнение содержащихся в исполнительном документе требований производится БАНКОМ с любого счета по депозиту, открытому КЛИЕНТОМ в БАНКЕ, в любой валюте, при этом, после списания денежных средств для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований, условия депозитного договора, согласованные сторонами депозитного договора, остаются без изменений.

11.7.1. В случае списания денежных средств с расчетного счета и/или со счета по депозиту КЛИЕНТА, в валюте, отличной от валюты суммы, указанной в исполнительном документе, по которому необходимо перечислить денежные средства, КЛИЕНТ дает свое согласие (заранее данный акцепт) и предоставляет БАНКУ право без дополнительного распоряжения и/или поручения КЛИЕНТА перечислить денежные средства в сумме, эквивалентной сумме, указанной в исполнительном документе и конвертировать ее по курсу БАНКА, установленному на день совершения операции.

## 12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. К правам и обязанностям Сторон по настоящему Договору применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

12.2. Использование КЛИЕНТОМ свободного остатка денежных средств на иных условиях решается Сторонами на основании дополнительных соглашений, заключенных в развитие настоящего Договора и на основании иных договоров.

В случае недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА возможно кредитование Счета КЛИЕНТА на основании соответствующего дополнительного соглашения Сторон, заключенного в развитие настоящего Договора, либо на основании отдельного договора.

12.3. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, а также дополнительные соглашения, изменения и дополнения, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

Дополнительные соглашения, заключенные между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в рамках двустороннего (двусторонних) договора(ов) банковского счета, регламентирующие порядок оплаты комиссий за предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитование Счета(ов) и начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете(ах), сохраняют свое действие после подписания КЛИЕНТОМ Заявления о присоединении к Условиям<sup>1</sup>.

12.4. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений настоящего Договора или всего Договора в целом, в смысле ст. 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.5. В случае противоречия настоящих Условий действующему законодательству Российской Федерации и/или нормативным актам Банка России, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативным актам Банка России.

12.6. Об изменении платежных и иных реквизитов КЛИЕНТА КЛИЕНТ незамедлительно уведомляет БАНК любым возможным способом (через Интернет-Клиент iBank2, письменно через представителя, почтой России, факсом, телефонограммой, пр.) с последующим

---

<sup>1</sup> Положения абзаца 2 пункта 12.3. настоящих Условий распространяются на все редакции Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), действовавших с 01.01.2015 года.



предоставлением официального уведомления, подписанного единоличным исполнительным органом и заверенного печатью КЛИЕНТА.

12.7. При изменении организационно-правового статуса или ликвидации одной из Сторон она обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об изменении организационно-правового статуса или ликвидации.

\*\*\*

<b>Заявление принято к рассмотрению</b> <b>КБ «МКБ» (АО)</b> «__» _____ 20__ года <hr/> (должность уполномоченного работника Банка) <hr/> (ФИО) _____ М.П. _____ (подпись) (может проставляться отпечаток штампа уполномоченного работника Банка с аналогичными реквизитами)	<b>Приложение 1</b> <i>к Условиям открытия, обслуживания и закрытия          банковских счетов в валюте Российской Федерации и          иностранной валюте (для юридических лиц,          индивидуальных предпринимателей и физических лиц,          занимающихся в установленном законодательством          Российской Федерации порядке частной практикой) в          «Международный коммерческий банк» (акционерное          общество)</i>
---	--

**Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)**

--

*(Полное наименование юридического лица/Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

в дальнейшем именуемое – «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ действующего(щей) на основании \_\_\_\_\_, настоящим Заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» ( акционерное общество) (далее по тексту – «Условия») и просит «Международный коммерческий банк» (акционерное общество):

**ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Стороны подтверждают, что настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Клиентом и акцептованное Банком, является заключением Договора банковского счета на условиях Банка.

Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), Заявление о присоединении к Условиям, Тарифы составляют в целом Договор банковского счета.

**Статус юридического лица:**

- Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель/Физическое лицо, занимающееся в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель/Физическое лицо, занимающееся в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, созданное в соответствии с иностранным законодательством и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

<b>Сокращенное наименование</b>	
<b>Номер государственной регистрации (ОГРН/ОГРНИП)</b>	
<b>ИНН/КПП/КИО</b>	
<b>Адрес местонахождения</b> (адрес, заявленный в учредительных документах)	
<b>Адрес</b> (подтвержденный договором аренды, субаренды, свидетельством на право собственности и т.д.)	

<b>номера телефонов</b>	<b>номер факса</b>	<b>e-mail</b>

**Просим открыть на наше имя расчетный(ые) счет(а):**

**В валюте:**

- рублях Российской Федерации
- долларах США
- евро
- швейцарских франках
- фунтах стерлингов Соединенного Королевства
- китайских юанях

**Документ, содержащий распоряжение Клиента денежными средствами, находящимися на банковских счетах Клиента, должен содержать:**

- одну собственноручную подпись лица, наделенного правом подписи, указанного в представленной Клиентом актуальной (действующей) банковской карточке (*и/или временной банковской карточке*)
- любые две (обе) собственноручные подписи лиц, наделенных правом подписи, указанных в представленной Клиентом актуальной (действующей) банковской карточке (*и/или временной банковской карточке*).
- две собственноручные подписи лиц, наделенных правом подписи, указанных в представленной Клиентом актуальной (действующей) банковской карточке (*и/или временной банковской карточке*).

1. Ф.И.О. \_\_\_\_\_ 2. Ф.И.О. \_\_\_\_\_  
 Ф.И.О. \_\_\_\_\_ Ф.И.О. \_\_\_\_\_

- любую одну собственноручную подпись лица, наделенного правом подписи из указанных в представленной Клиентом актуальной (действующей) банковской карточке (*и/или временной банковской карточке*) (в случае указания в карточке двух и более представителей Клиента).

Условия, касающиеся подписания распоряжений Клиента денежными средствами, применяется к любым банковским счетам Клиента, открытым в Банке, в любых валютах, а также к любым документам на бумажных и электронных носителях, содержащим распоряжение Клиента денежными средствами.

**Клиент ознакомлен и согласен с условиями удержания и списания денежных средств со Счета (Счетов) Клиента, без его дополнительного распоряжения, указанными в Договоре.**

Клиент подтверждает, что с Банковскими правилами и Тарифами Банка, включая установленные размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их взимания, действующими на дату подписания настоящего Договора, правом Банка изменять Тарифы и Условия в одностороннем порядке, ознакомлен и согласен.

Лица, подписывающие настоящее Заявление о присоединении к Условиям, дают свое согласие Банку на осуществление Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 №152-ФЗ "О персональных данных", обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнение (обновление, изменение), использования, распространения (в том числе передачи третьим лицам), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении о присоединении к Условиям, а также документах, предоставленных Банком для открытия Счета в соответствии с положениями Договора банковского счета и Банковских правил «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (АО). Под третьими лицами понимаются лица, имеющие право получать информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также на основании договоров (внедоговорных отношений) заключенных с Банком в целях оказания услуг, выполнения работ. Указанное согласие действительно в течение срока действия Договора банковского счета, до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору банковского счета и срока, предусмотренного законом для хранения персональных данных Банком.

**Руководитель**

М.П.

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

---

**Отметки Банка:**

**ОТКРЫТЬ**

- расчетный счет в рублях Российской Федерации
- расчетный счет в долларах США (с одновременным открытием транзитного счета)

- расчетный счет в евро (с одновременным открытием транзитного счета)
- расчетный счет в швейцарских франках (с одновременным открытием транзитного счета)
- расчетный счет в фунтах стерлингов Соединенного Королевства (с одновременным открытием транзитного счета)
- расчетный счет в китайских юанях (с одновременным открытием транзитного счета)

наименование организации (полное, в соответствии с Уставом)

**РАЗРЕШАЮ**

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (должность) (подпись) (ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Клиентом и Банком, подтверждает факт заключения Договора

- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;
- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;
- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;
- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;
- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.
- № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

**Счет(а) открыт(ы)**

№ балансового счета	№ лицевого счета

**Открыть счет(а) на указанном балансе разрешаю.**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) (Ф.И.О.)

**Документы на оформление открытия счета(ов) проверил. Счет(а) открыт(ы).**

Уполномоченный работник Банка \_\_\_\_\_  
 (акцепт) (подпись) (Ф.И.О.)  
 М.П. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

<p><b>В акцепте отказано</b></p> <p>_____ (ФИО)</p> <p>_____ (должность)</p> <p>«__» _____ 20__ г.        (подпись) М.П.</p>	<p><b>Экземпляр заявления получен Клиентом</b></p> <p>_____ (ФИО)</p> <p>_____ (должность)</p> <p>«__» _____ 20__ г.        (подпись) М.П.</p>
--	--

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

**Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)**

(представляется Клиентом в Банк при наличии ранее заключенного двухстороннего договора банковского счета)


(Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

<b>Сокращенное наименование</b>	
<b>Номер государственной регистрации (ОГРН/ОГРНИП)</b>	
<b>ИНН/КПП/КИО</b>	
<b>Адрес местонахождения</b> (адрес, заявленный в учредительных документах)	
<b>Адрес</b> (подтвержденный договором аренды, субаренды, свидетельством на право собственности и т.д.)	
<b>Телефон/факс</b>	

Настоящим вышеуказанный Клиент ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к действующей в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») редакции Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании чего просит начать предоставление услуг в рамках Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) по всем счетам, открытым ранее в Банке.

Настоящее Заявление о присоединении к Условиям, акцептованное Банком, подтверждает, согласие Сторон читать ранее заключенный(ые) между Банком и Клиентом двухсторонний(ие) Договор(ы) банковского счета:

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

в редакции настоящих и последующих Условий.

Стороны подтверждают, что настоящее Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Клиентом и акцептованное Банком, является заключением Договора банковского счета на условиях Банка.

Клиент подтверждает, что с Банковскими правилами и Тарифами Банка, включая установленные размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их взимания, действующими на дату подписания настоящего Договора, правом Банка изменять Тарифы и Условия в одностороннем порядке, ознакомлен и согласен.

Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой) в

«Международный коммерческий банк» (акционерное общество), Заявление о присоединении к Условиям, Тарифы составляют в целом Договор банковского счета.

□ Клиент ознакомлен и согласен с условиями удержания и списания денежных средств со Счета (Счетов) Клиента, без его дополнительного распоряжения, указанными в Договоре.

□ Лица, подписывающие настоящее Заявление о присоединении к Условиям, дают свое согласие Банку на осуществление Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнение (обновление, изменение), использования, распространения (в том числе передачи третьим лицам), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении о присоединении к Условиям, а также документах, предоставленных Банком для открытия Счета в соответствии с положениями Договора банковского счета и Банковских правил «Открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в КБ «МКБ» (АО). Под третьими лицами понимаются лица, имеющие право получать информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также на основании договоров (внедоговорных отношений) заключенных с Банком в целях оказания услуг, выполнения работ. Указанное согласие действительно в течение срока действия Договора банковского счета, до полного исполнения Клиентом обязательств по Договору банковского счета и срока, предусмотренного законом для хранения персональных данных Банком.

---

**Руководитель**

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
М.П. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

**Отметки Банка:**

**Заявление акцептовано Банком «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Уполномоченный работник Банка**

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<b>Заявление принято к рассмотрению</b> <b>КБ «МКБ» (АО)</b> «__» _____ 20__ года <hr/> (должность уполномоченного работника Банка) <hr/> (ФИО) _____ М.П. <hr/> (подпись) _____ <i>(может проставляться оттиск штампа уполномоченного работника Банка с аналогичными реквизитами)</i>	<b>Приложение 3</b> <i>к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)</i>
--	---

**Заявление о расторжении Договора банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой в КБ «МКБ» (АО)**

--

*(Полное наименование юридического лица/Индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

<b>Сокращенное наименование</b>	
<b>Номер государственной регистрации (ОГРН/ОГРНИП)</b>	
<b>ИНН/КПП/КИО</b>	
<b>Адрес местонахождения</b> (адрес, заявленный в учредительных документах)	
<b>Адрес</b> (подтвержденный договором аренды, субаренды, свидетельством на право собственности и т.д.)	
<b>Телефон/факс</b>	

в дальнейшем именуемое – «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

действующего(щей) на основании \_\_\_\_\_, настоящим Заявлением просит «Международный коммерческий банк» (акционерное общество):

**РАСТОРГНУТЬ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Настоящее Заявление, подписанное Клиентом и Банком, подтверждает факт расторжения Договора.

Просим закрыть счет(а), по причине: \_\_\_\_\_, открытый(ые) на основании Договора банковского счета в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее по тексту – «Договор»):

**расчетный счет в рублях Российской Федерации**

\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_

денежная чековая книжка не выдавалась;

денежная чековая книжка серии \_\_\_\_\_ с неиспользованными чеками с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_ прилагается.

в связи отсутствием возможности возврата Клиентом денежной чековой книжки прошу считать недействительной денежную чековую книжку с чеками №№ \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в \_\_\_\_\_**

сумме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

по указанным реквизитам: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**расчетный счет в долларах США**

\_\_\_\_\_

открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в**

**сумме** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

по указанным реквизитам: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**расчетный счет в евро**

\_\_\_\_\_

открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в**

**сумме** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

по указанным реквизитам: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**расчетный счет в швейцарских франках**

\_\_\_\_\_

открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в**

**сумме** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

по указанным реквизитам: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**расчетный счет в фунтах стерлингов Соединенного Королевства**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в сумме \_\_\_\_\_**

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

по указанным реквизитам: \_\_\_\_\_

**расчетный счет в китайских юанях**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

открытый на основании Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

**Остаток денежных средств по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в сумме \_\_\_\_\_**

(сумма цифрами и прописью)

**подтверждаем, и просим перечислить:**

в доходы Банка (КБ «МКБ» (АО));

\_\_\_\_\_ **по указанным реквизитам:**

Реквизиты на перевод остатка(ов) денежных средств проверены

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

(Уполномоченный работник Операционного отдела обслуживания юридических лиц - должность, подпись, ФИО )

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

### Отметки Банка

Операционный отдел обслуживания  
юридических лиц

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Отдел валютного контроля

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Отдел корпоративного  
кредитования

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Управление Финансового мониторинга  
и Валютного контроля

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Отдел правового обеспечения  
пассивных операций

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Отдел автоматизации

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Управление бухгалтерского  
учета и отчетности \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

Неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и  
корешками приняты и погашены \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

**Счет(а) закрыть**

**Руководитель** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)

**Счет(а) закрыт(ы)**  
**Отдел открытия счетов** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
(подпись)