

«УТВЕРЖДЕНО»
Заместитель Председателя Правления,
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления
И.Н. Волкова

Приказ № 201
от «16» июля 2020

УСЛОВИЯ
открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте
Российской Федерации и иностранной валюте
(для физических лиц)
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 физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее по тексту - Условия):

- адресованы физическим лицам 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 физических лиц, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- определяют существенные условия Договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для физических лиц.

Условия размещены на стендах в операционных залах БАНКА, а также в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА 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 физических лиц) 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 физических лиц) 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 физических лиц, заключенным до и после введения в действие настоящих Условий, после подписания физическим лицом Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (Приложения 1, 2 к настоящим Условиям).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Адрес местонахождения: 115280, г. Москва, Пересветов пер., д. 2/3, под. № 1,2.

Базовая 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 физических лиц** - 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 со статьей 428 Гражданского кодекса

Российской Федерации и 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 открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) с подписью Клиента (его Представителя), в соответствии с данными Условиями. **Условия (с учетом всех Приложений), Заявление о присоединении к Условиям** открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), **Тарифы составляют в целом Договор банковского счета.**

1.6. Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) 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.

1.7. 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.mcombank.ru/.

1.8. КЛИЕНТЫ БАНКА (КЛИЕНТЫ) - физические лица.

1.9. 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**»).

1.10. 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.

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

1.12. 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.

1.13. 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.

1.14. **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.

1.15. **Сторона** – БАНК или КЛИЕНТ.

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

1.17. **Счет** - текущий счет в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте.

1.18. **Тарифы комиссионного вознаграждения БАНКА** - тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые КБ «МКБ» (АО) физическим лицам резидентам и нерезидентам, 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 (далее по тексту – «**Тарифы БАНКА**», «**Тарифы**»).

1.19. **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 выданной Клиентом доверенности.

1.20. **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 к Уполномоченному работнику БАНКА 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 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, 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 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 в день обращения КЛИЕНТА с целью открытия 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.

2.3. 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. **БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ в заключении Договора в случаях, когда такой отказ вызван отсутствием у БАНКА возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.**

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 считать 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. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет(а) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными актами БАНКА и настоящим Договором.

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

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) московского времени.

4.3. БАНК исполняет Распоряжения по Счету(ам) 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.

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.

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.

4.4. 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.

КЛИЕНТ может предоставить БАНКУ право на составление расчетного документа от его имени на основании заявления КЛИЕНТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ.

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 на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц 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, сформированном БАНКОМ для открытия Счета(ов), 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, распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или заключенным с БАНКОМ договором, не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

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

4.11. 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.

4.12. Выдача выписок по счету производится по требованию КЛИЕНТА в день заявленного КЛИЕНТОМ требования. Выписки по банковскому счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не представит свои замечания в течение 1 (одного) банковского дня с даты выдачи выписки относительно правильности зачисления денежных средств на свой банковский счет, о всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по счету.

Выдача справок и документов по Счету КЛИЕНТА производится на основании письменного запроса КЛИЕНТА в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения БАНКОМ письменного запроса КЛИЕНТА.

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. 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. Ограничить, отказать в совершении операций по Счету КЛИЕНТА, в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, за исключением операций, предусмотренных законом;
- 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. настоящего Договора, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА за нарушение условий настоящего Договора.

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

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

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

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

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. 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;

5.3.5. В случае изменения реквизитов КЛИЕНТА (фамилии, имя, отчества, данных о регистрации и т.п.) представить в БАНК новые сведения с приложением копий документов, подтверждающих представленные сведения и оригиналов указанных документов для обозрения, в течение 3 (трех) дней с момента получения КЛИЕНТОМ указанных документов на руки из компетентных органов.

БАНК руководствуется новыми реквизитами КЛИЕНТА, только после получения БАНКОМ надлежаще оформленных документов, подтверждающих новые сведения;

5.3.6. 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;

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

5.3.8. 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.

5.3.9. Самостоятельно отслеживать информацию о любых изменениях документов БАНКА, информация о которых размещается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА - www.mcombank.ru.

5.3.10. Незамедлительно любым доступным способом уведомить Банк о принятии соответствующим судом заявления о признании КЛИЕНТА (как физического лица или как индивидуального предпринимателя) банкротом.

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, имеющих 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.

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 (иных ошибок) 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 и/или доверенности, контроль и ответственность за распоряжением денежными средствами на Счетах КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, 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 Условия, 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 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 реквизиты, Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые КЛИЕНТАМ размещены в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте БАНКА 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. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подлежат рассмотрению в соответствующем суде.

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 владелец Счета;
- в отношении КЛИЕНТА соответствующим 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 двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться 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.

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.

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.

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.

10.4. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

11. СПИСАНИЕ СО СЧЕТА КЛИЕНТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ЕГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

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

11.2. БАНК вправе 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 статусе физического лица или в статусе

индивидуального предпринимателя), 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;

- суммы, списанные 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.

- суммы, списанные 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.

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 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 (без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА) производит конвертацию денежных средств, находящихся на валютном(ных) 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.

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, либо 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 Условиям¹.

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. 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 предоставлением официального уведомления, подписанного КЛИЕНТОМ.

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

¹ 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 физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), действовавших с 01.01.2015 года.

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

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)	
Дата рождения		Место рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность			
Наименование документа		Серия, номер	
Кем, когда выдан		Код подразделения (если имеется)	
Иные документы (сведения миграционной карты, вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы или иное): серия, номер, срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.			
Адрес места жительства (регистрации)			
Индекс		Адрес	
Адрес фактического места пребывания (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)			
Индекс		Адрес	
Контактная информация:			
Домашний телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____	Рабочий телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____
Принадлежность к ПДЛ/ИПДЛ:	<input type="checkbox"/> ДА*	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Наличие бенефициарного владельца	<input type="checkbox"/> ДА*	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Имеете ли Вы одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве (кроме государства члена Таможенного союза)	<input type="checkbox"/> ДА* <i>(укажите какого гос-ва)</i>	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Являетесь ли Вы (Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее) налоговым резидентом иностранного государства?	<input type="checkbox"/> ДА** 1) _____ <i>(укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Вы являетесь)</i> иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог) 2) _____ <i>(укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее является)</i> иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	<input type="checkbox"/> НЕТ	
Мобильный телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____	Email	

* - заполняются дополнительные документы, предоставленные Банком

*** - указывается запрашиваемая информация (в случае, если указанные лица, являются налоговыми резидентами в нескольких иностранных государствах, то информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является указанное лицо), дополнительно заполняются документы, предоставленные Банком.*

Статус физического лица:

- гражданин Российской Федерации
- иностранный гражданин _____ (указать государство)
- лицо без гражданства
- беженец

в дальнейшем именуемый – «Клиент» 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 физических лиц) 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 физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), Заявление о присоединении к Условиям, Тарифы составляют в целом Договор банковского счета.

Прошу открыть на мое имя текущий(ие) счет(а):

В валюте:

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

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.

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ года.

Отметки Банка:

ОТКРЫТЬ

- текущий счет в рублях Российской Федерации
- текущий счет в долларах США
- текущий счет в евро
- текущий счет в швейцарских франках
- текущий счет в фунтах стерлингов Соединенного Королевства

ФИО Клиента

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.

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

В акцепте отказано

_____ (ФИО)

_____ (должность)

« ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись)

М.П.

Экземпляр заявления получен Клиентом

_____ (ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись)

Приложение 2

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для физических лиц) 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 физических лиц) в «Международный коммерческий банк» (акционерное общество)

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

Фамилия				
Имя				
Отчество				
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)		
Дата рождения		Место рождения		
Данные документа, удостоверяющего личность				
Наименование документа		Серия, номер		
Кем, когда выдан		Код подразделения (если имеется)		
Иные документы (сведения миграционной карты, вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы или иное): серия, номер, срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.				
Адрес места жительства (регистрации)				
Индекс		Адрес		
Адрес фактического места пребывания (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)				
Индекс		Адрес		
Контактная информация:				
Домашний телефон	+7 (____) ____ - ____ - ____	Рабочий телефон	+7 (____) ____ - ____ - ____	
Мобильный телефон	+7 (____) ____ - ____ - ____	Email		
Принадлежность к ПДЛ/ИПДЛ:	<input type="checkbox"/>	ДА*	<input type="checkbox"/>	НЕТ
Наличие бенефициарного владельца	<input type="checkbox"/>	ДА*	<input type="checkbox"/>	НЕТ
Имеете ли Вы одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства или вид на жительство в иностранном государстве (кроме государства члена Таможенного союза)	<input type="checkbox"/>	ДА* _____ (укажите какого гос-ва)	<input type="checkbox"/>	НЕТ
Являетесь ли Вы (Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее) налоговым резидентом иностранного государства?	<input type="checkbox"/>	ДА** 1) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Вы являетесь) _____ иностраннный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог) 2) _____ (укажите название иностранного государства, налоговым резидентом которого Ваш выгодоприобретатель и (или) лицо, прямо или косвенно Вас контролирующее является) _____ иностраннный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог)	<input type="checkbox"/>	НЕТ

* - заполняются дополнительные документы, предоставленные Банком

** - указывается запрашиваемая информация (в случае, если указанные лица, являются налоговыми резидентами в нескольких иностранных государствах, то информация, представляется отдельно в полном объеме по каждому иностранному государству, налоговым резидентом которого является указанное лицо), дополнительно заполняются документы, предоставленные Банком

Статус физического лица:

- гражданин Российской Федерации
- иностранный гражданин _____ (указать государство)
- лицо без гражданства
- беженец

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 физических лиц) в КБ «МКБ» (АО) 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 физических лиц) в КБ «МКБ» (АО) по всем счетам, открытым ранее в Банке.

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

№ _____ от «__» _____ 20__ года

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 физических лиц) 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.

(подпись) _____ (Ф.И.О.)
«__» _____ 20__ г.

Отметки Банка:

Заявление акцептовано Банком «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный работник Банка _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)
М.п

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

Заявление о расторжении Договора банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для физических лиц в КБ «МКБ» (АО)

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)	
Дата рождения	Место рождения		
Данные документа, удостоверяющего личность			
Наименование документа		Серия, номер	
Кем, когда выдан	Код подразделения (если имеется)		
Иные документы (сведения миграционной карты, вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы или иное): серия, номер, срок действия документа, срок пребывания (проживания) в РФ и т.д.			
Адрес места жительства (регистрации)			
Индекс	Адрес		
Адрес фактического места пребывания (не заполняется, если совпадает с адресом регистрации)			
Индекс	Адрес		
Контактная информация:			
Домашний телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____	Рабочий телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____
Мобильный телефон	+7 (____) _____ - ____ - ____	Email	

Статус физического лица:

- гражданин Российской Федерации
 иностранный гражданин _____ (указать государство)
 лицо без гражданства
 беженец

в дальнейшем именуемый – «Клиент» 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 физических лиц) (далее по тексту – «Договор»):

<input type="checkbox"/> текущий счет в рублях Российской Федерации _____ 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: _____

текущий 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: _____

текущий 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: _____

текущий 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: _____

текущий 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: _____

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

«__» _____ 201__ г.

Отметки Банка

Отдел кредитования
физических лиц

_____ / _____ / «__» _____ 201__ г.
(подпись)

Счет(а) закрыть

Руководитель _____ / _____ / «__» _____ 201__ г.
(подпись)

Главный бухгалтер _____ / _____ / «__» _____ 201__ г.
(подпись)

Счет(а) закрыт(ы)

**Управление по обслуживанию
физических лиц**

_____ / _____ / «__» _____ 201__ г.
(подпись)