

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
должника в валюте Российской Федерации
в ООО Коммерческий банк «МЕТАЛЛУРГ»
(редакция №1, введена в действие «01» декабря 2015 г.)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского (расчетного) счета в ООО КБ «Металлург» (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»,

Закон № 127-ФЗ - Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Клиент – юридическое лицо, оказавшееся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ, Клиент Банка.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет - специальный банковский счет должника, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

Конкурсный управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная Конкурсным управляющим Клиента в Банк для обслуживания Счета, либо оформленная в помещении Банка уполномоченным сотрудником Банка.

Кредиторы - лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Система «Банк–Клиент» – автоматизированная компьютерная система дистанционного обслуживания, позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии Счета, открытого в Банке, осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк по сети Интернет.

Операционный день – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от Клиентов расчетные документы для их исполнения текущим днем.

Банковские правила – правила (порядок оформления платежных и иных банковских документов, порядок банковских расчетов с помощью тех или иных платежных документов, правила осуществления различных банковских операций, в том числе правила обслуживания клиентов) установленные Банком и доведенные до Клиента путем размещения в операционном зале Банка и(или) на сайте Банка <http://www.metallurgbank.ru/>.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту-должнику (далее-Клиент) Специального банковского счета должника (далее – Счет) для обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков, перечисляемых участником(ами) торгов по реализации имущества Клиента и осуществления расчетно–кассового обслуживания по Счету в соответствии с **Законом № 127-ФЗ**, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Тарифами комиссионного вознаграждения на расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальными предпринимателей, действующими в ООО КБ «Металлург» (далее – **Тарифы**), а также условиями настоящего Договора. Банк осуществляет обслуживание Счета с использованием Системы «Банк-Клиент» через сеть Интернет без использования на стороне Клиента специального программного и аппаратного обеспечения.

2.2. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallurgbank.ru. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к

изложенным в Договоре условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на заключение договора специального банковского счета должника и открытие Счета в Банке, оформленного по форме Приложения 1 к Договору, (далее – Заявление на открытие счета по форме Приложения 1 к Договору).

2.4. Счет открывается в соответствии с п. 3 ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) и предназначен только для удовлетворения требований кредиторов Клиента за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

Денежные средства, находящиеся на счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов Клиента первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения Конкурсному управляющему и оплате услуг лиц, привлеченных Конкурсным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства со счета списываются по распоряжению Конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований Кредиторов Клиента в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

2.5. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки, оформленной по утвержденной Банком форме.

2.6. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением на открытие счета по форме Приложения 1 к Договору.

Заявление на открытие счета, подписанное Конкурсным управляющим Клиента, и другие документы на открытие счета принимаются Банком только от Конкурсного управляющего Клиента.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет после проведения идентификации Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Сведения о Клиенте, устанавливаемые Банком при открытии Счета и идентификации Клиента, документируются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.3. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором.

3.4. Банк осуществляет операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня. Продолжительность Операционного дня устанавливается действующими Тарифами Банка. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий Операционный день.

3.5. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия расчетного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным Конкурсным управляющим Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписи и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписью и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

3.7. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.8. Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.9. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы дистанционного обслуживания «Банк–Клиент».

Электронный документооборот между Сторонами регулируется «Правилами банковского обслуживания по системе iBank2» (Приложение 3 к Договору).

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент», считается подписанным уполномоченным лицом Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если ЭП принадлежит лицу, указанному в Карточке и Соглашении об использовании карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы, подписанные ЭП лиц, не содержащихся в Карточке, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных документов, заверенных ЭП

другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и Банка, и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные ЭП, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

3.9. При поступлении к Счету платежного требования, инкассового поручения, исполнительных документов Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления, передает Клиенту последний экземпляр платежного требования, инкассового поручения, либо копию исполнительного документа одним из указанных способов:

- под роспись уполномоченному представителю Клиента;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- по Системе «Банк-Клиент» с ЭП Банка.

3.10. Датой получения Клиентом выписки по Счету считается дата, проставленная в Карточке учета выдачи выписок, или дата отсылки Клиенту выписки по почте. Датой получения Клиентом запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют Систему «Банк-Клиент», датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «Банк-Клиент», является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему «Банк-Клиент».

3.11. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются.

3.12. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на Счет денежных средств.

Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Тарифами и настоящим Договором.

4.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

4.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.

4.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в Карточке.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Представлять в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.2. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения указанных требований.

4.2.3. При осуществлении расчетных операций по Счету строго соблюдать требования Закона № 127-ФЗ, действующее законодательство РФ и нормативные акты Банка России, а также условия настоящего Договора.

4.2.4. Знакомиться с информацией, размещенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет <http://www.metallurgbank.ru/>.

4.2.5. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и положения настоящего Договора, регламентирующие режим Счета.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору, в соответствии с установленными Тарифами Банка.

4.2.7. Самостоятельно устанавливать лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента, согласно Положению ЦБР от 12 октября 2011г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с

банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

4.2.8. Своевременно сдавать в Банк все наличные денежные средства, превышающие лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента.

4.2.9. Выполнять требования Банка как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и Банка России.

4.2.10. Направлять в Банк до 15 января текущего года и получать из Банка подтверждение итогового сальдо по Счету Клиента по итогам прошедшего года (по состоянию на 01 января текущего года), указываемое в подлежащей получению Клиентом из Банка выписке по Счету на соответствующую дату. Итоговое сальдо по Счету считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 16 января текущего года.

4.2.11. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Условий осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору).

4.2.12. При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.

4.2.13. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора и открытия Счета, предоставить Банку заверенные копии таких изменений не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.14. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк в письменном виде:

- об изменении его фактического местонахождения (почтового адреса), номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов;
- об утрате печати, денежных чековых книжек и иных денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет Клиент.

4.2.15. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4.2.16. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по Договору, в том числе за обслуживание Счета.

4.2.17. В обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору внести платеж за 6 (Шесть) последних месяцев действия Договора (далее - Обеспечительная сумма) по текущей ставке Тарифов за ведение Счета Клиента на день открытия Счета (присоединения к Договору).

В случае изменения ставки Тарифов за ведение Счета Клиента после открытия Счета обеспечить остаток денежных средств на Счете, достаточный для списания Обеспечительной суммы в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка, в порядке, предусмотренном пунктом 4.3.7. Договора. Обеспечительная сумма по соглашению Сторон подлежит зачету Банком в счет оплаты за ведение Счета за последние 6 (Шесть) месяцев действия Договора, в том числе в случае досрочного его расторжения.

4.2.18. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

4.2.19. Сообщать Банку в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок о суммах денежных средств, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить их немедленный возврат Банку. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.20. При расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке по заявлению на закрытие Счета сдать в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

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

4.2.22. Использовать Счет только для проведения операций, предусмотренных статьёй 138 Закона № 127-ФЗ.

4.3. БАНК имеет право:

4.3.1. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Банковскими правилами и Условиями осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору).

4.3.2. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в следующих случаях:

4.3.2.1 оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;

4.3.2.2 если операция по Счету противоречит законодательству Российской Федерации;

4.3.2.3 если Клиентом не представлены документы, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 4.2.1 и п. 4.2.13;

4.3.2.4 если операция по Счету признаётся сомнительной в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы «Клиент-Банк». Банк отказывает в проведении таких операций путем направления сообщения об отказе по системе «Клиент-Банк»;

4.3.2.5 в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Закона № 127-ФЗ;

4.3.2.6 в случае неоплаты комиссий Банка за проводимые операции по Счету и/или комиссии Банка за ведение Счета Клиента в предыдущем календарном месяце. Комиссия за ведение Счета уплачивается в последний рабочий день месяца.

4.3.3. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств техногенного характера, к которым относятся: отключение электроэнергии, повреждение линий связи и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

4.3.4. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка.

4.3.6. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор.

4.3.7. В случае если это вызвано требованиями действующего законодательства, изменять номер Счета Клиента или закрыть его.

4.3.8. Списывать со Счета Клиента в безакцептном порядке:

- суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;

- оплату за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами Банка;

- суммы затрат Банка по доставке принятых от Клиента на инкассо расчетных документов – в день оформления документов, подтверждающих осуществление Банком таких затрат;

- суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;

- Обеспечительную сумму, предусмотренную пунктом 4.2.17. Договора (полностью или частями по усмотрению Банка).

4.3.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

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

4.4. БАНК обязан:

4.4.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

4.4.2. Отправлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов.

4.4.3. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях по Счету Клиента, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

4.4.4. Предоставлять Клиенту (его уполномоченным представителям) выписки по Счету и копии

документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.10. настоящего Договора.

4.4.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменениях Тарифов Банка в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

4.4.6. Предварительно уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений.

Об изменении условий Договора, номера Счета или о закрытии Счета Клиент информируется Банком путем передачи представителю Клиента соответствующего извещения либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе «Банк–Клиент», либо путем направления извещения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.4.7. Требовать от Клиента систематического обновления информации о самом Клиенте, его контрагентах, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях в порядке и по форме, установленными законодательством РФ.

4.4.8. После прекращения Договора до истечения 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента перечислить остаток денежных средств по Счету на счет, указанный в этом заявлении.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

5.2. Клиент поручает Банку в случае недостаточности средств на Счете при осуществлении права, предусмотренного пунктом 4.3.8. Договора, списывать в безакцептном порядке средства с других имеющихся в Банке расчетных/текущих счетов Клиента, открытых в рублях или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств с текущих валютных счетов Клиента, имеющих в Банке, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его текущих валютных счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет для последующего их списания в счет погашения задолженности по Договору.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- 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 и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора;
- 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 факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- за недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;
- за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 4.2.1., 4.2.13. настоящего Договора.

6.3. Клиент несет ответственность:

- за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций;
- за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

6.4. За не уведомление Банка в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки со Счета об ошибочно зачисленных на него и не принадлежащих Клиенту сумм, последний уплачивает Банку проценты в двойном размере переменной (плавающей) процентной ставки, равной величине ставки рефинансирования Банка России, действующей с даты ошибочного зачисления сумм, от неправильно зачисленной суммы за каждый день, считая с одиннадцатого дня ошибочного зачисления по день возврата средств Клиентом в полном объеме.

6.5. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк платежных поручений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, статьи 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

6.6. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, все споры передаются на разрешение в открытом режиме в государственный суд или в Арбитражный третейский суд г. Москвы (юр. адрес: г. Москва, ул. Шкулева, д.9, к.1), по выбору истца. Исполнительный лист выдается по месту третейского разбирательства.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

6.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

7.2. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передачи извещения по Системе «Банк-Клиент», подписанного ЭП Клиента, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на следующий календарный год.

7.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление, либо заявление по Системе «Банк-Клиент», подписанное ЭП Клиента. Заявление на закрытие банковского счета заполняется по форме, установленной Банком.

7.4. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

7.6. Стороны договорились о том, что Банк в соответствии с положениями ст. 310 и п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случаях:

7.6.1. Отсутствия операций по Счету в течение шести месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

7.6.2. Ликвидации Клиента или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком информации о внесении в единый государственный реестр записи о прекращении деятельности Клиента;

7.6.3. Выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.

7.6.4. Выявления факта отсутствия Клиента по адресу фактического местонахождения.

7.6.5. Неоплаты Клиентом комиссии за ведение счета в полном объеме за шесть месяцев.

7.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора и его расторжении. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Банком такого уведомления.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Договора, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия

легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

8.2. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, Заявления на открытие Счета по форме Приложения 1 к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

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

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»

Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д. 16

ИНН: 7703010220, **ОГРН:** 1027739246490, **ОКПО:** 29303075, **ОКВЭД:** 65.12.

Банковские реквизиты в рублях: корреспондентский счет № 30101810345250000499 в Отделении 3 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525499

Банковские реквизиты в долларах США:

Асс. № 70-55.047.864 Raiffeisen Bank International AG (SWIFT: RZBAATWW) IBAN AT52310000055047864

Банковские реквизиты в ЕВРО:

Асс. № 55.047.864, Raiffeisen Bank International AG (SWIFT: RZBAATWW) IBAN AT283100007055047864

Банковские реквизиты в фунтах стерлингов:

Асс. №83-55.047.864, Raiffeisen Bank International AG (SWIFT: RZBAATWW) IBAN AT183100008355047864

Банковские реквизиты в китайских юанях:

3010915660000050770, PUBLIC JOINT STOCK COMPANY ASIAN-PACIFIC BANK (SWIFT: ASANRU8X)

Контактный телефон: +7 (495) 785-70-75.