

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 2310/01 от 23.10.2020

Председатель Правления
КБ «Новый век» (ООО)

В.Д. Мартынов

М.П.

ПРАВИЛА

**РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)**
(договор банковского счета)
вводятся в действие 28.10.2020

2020 г.

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих Правилах указанные ниже термины имеют следующие значения:

Банк – Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (сокращенное фирменное наименование КБ «Новый век» (ООО)) (в том числе обособленные подразделения или внутренние структурные подразделения).

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

Договор - любой из следующих договоров между Клиентом и Банком, который заключается и исполняется на основании настоящих Правил, Правил дистанционного банковского обслуживания:

- Договор банковского счета в валюте Российской Федерации;

- Договор банковского счета в иностранной валюте;

- Договор дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы «iBank 2» в КБ «Новый век» (ООО).

- **Договор банковского счета** – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковского счета в валюте Российской Федерации, Договор банковского счета в иностранной валюте.

Составными и неотъемлемыми частями каждого Договора банковского счета являются Заявление о присоединении, настоящие Правила, Тарифы Банка, а также иные документы, определяющие условия расчетно-кассового и дистанционного банковского обслуживания Клиента, которые согласно настоящим Правилам являются неотъемлемыми частями Договора банковского счета.

- **Договор о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «Интернет-Банк» (Правила ДБО)** - Договор, заключаемый между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента посредством подписания Заявления о присоединении к «Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы «iBank 2» в КБ «Новый век» (ООО) (далее «Правила на подключение»), и являющийся неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Заявление о присоединении – документ на бумажном носителе, подписанный Клиентом, содержащий сведения о Клиенте, и предложение (оферту) Клиента Банку заключить один из Договоров в соответствии с настоящими Правилами.

Клиент - юридическое лицо (резидент или нерезидент), индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Правила - настоящие Правила расчетно-кассового обслуживания в КБ «Новый век» (ООО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включая Приложения к Правилам.

Правила внутреннего контроля Банка - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью), разработанные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложения - утвержденные Банком документы, являющиеся составными и неотъемлемыми частями настоящих Правил, в том числе устанавливающие в части, не урегулированной основным текстом Правил, права, обязанности и ответственность Банка и Клиента по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы «iBank 2».

Распоряжения Клиента на бумажном носителе на перевод денежных средств со Счета (далее по тексту Распоряжения) – документы, оформленные на бумажном носителе или, в установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях, в виде электронного документа, составляемые и направляемые в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием системы «iBank 2» в КБ «Новый век» (ООО) и настоящими Правилами, содержащие распоряжения на совершение расчетных операций по Счету.

РФ – Российская Федерация.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.newbank.ru>.

Стороны – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Счет – расчетный счет в рублях РФ, текущий счет в иностранной валюте (транзитный валютный счет, открывающийся одновременно с расчетным счетом в иностранной валюте), специальный банковский счет, открытые Клиентом в Банке в соответствии с настоящими Правилами.

Тарифы – сборник комиссий/вознаграждений и их значений, подлежащих уплате Клиентом в случаях, предусмотренных Договором и/или иными соглашениями, заключенными Клиентом с Банком.

1.2. Приложения к настоящим Правилам содержат дополнительные термины и определения, используемые в рамках отношений Сторон, регулируемых соответствующим Приложением.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок заключения и расторжения Договоров банковского счета, заключаемых в целях предоставления Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентам, а также права, обязанности и ответственность Сторон по указанным Договорам. Настоящие Правила не регулируют отношения Банка и Клиентов по открытию, обслуживанию и закрытию иных счетов.

2.2. Каждый из договоров, указанных в определении «Договор» раздела 1 настоящих Правил, заключается присоединением Клиента к настоящим Правилам (включая Приложение к ним, определяющее условия заключаемого Клиентом Договора) на основании ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении соответствующего Договора, изложенной в Заявлении о присоединении. Опубликование Банком настоящих Правил в порядке, установленном разделом 13 Правил, не является публичной офертой. На основании одного заключенного Сторонами Договора банковского счета Банк открывает только один Счет. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении соответствующего Договора, изложенной в Заявлении о присоединении. Принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента подтверждается специальной отметкой об акцепте на Заявлении о присоединении, совершенной сотрудником Банка, уполномоченным на заключение соответствующего Договора. Каждый Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление о присоединении, настоящие Правила и Тарифы, а в случаях, предусмотренных Правилами – также иные документы, оформляющие соглашения Банка и Клиента по условиям расчетно-кассового и дистанционного банковского обслуживания.

2.3. Заявление о присоединении оформляется в двух экземплярах. Второй экземпляр Заявления о присоединении с отметкой о принятии (акцепте) Банком, заверенный подписью уполномоченного сотрудника Банка и печатью Банка, после заключения Договора передается Клиенту и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.4. Заключение Договора с Клиентом, заключившим с Банком до введения в действие настоящих Правил договор банковского счета в валюте Российской Федерации, договор банковского счета в иностранной валюте, договор о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank 2», оформляется отдельным двусторонним соглашением о присоединении к Правилам, составленным в письменной форме. При этом Заявление о присоединении не оформляется.

2.5. Для заключения Договора банковского счета Клиент предоставляет Банку Заявление о присоединении по форме приложения № 1. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, настоящими Правилами не регулируется и определяется Банком самостоятельно в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Договор о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank 2» заключается Банком с Клиентами после заключения Договора банковского счета.

2.6. Банк вправе отказать лицу, представившему Заявление о присоединении, в заключении Договора банковского счета в случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Банк вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать в заключении Договора о

дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank 2».

2.7. Договор банковского счета действует до его расторжения или прекращения по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством и настоящими Правилами. Договор о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank 2» действует в течение сроков, определенных Приложением № 2 к настоящим Правилам.

2.8. Банк вправе проверить любыми законными способами сведения, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении, а также в иных документах, предоставляемых Клиентом в Банк при заключении и исполнении Договора.

2.9. Все права и обязанности Банка и Клиента по каждому Договору определяются по праву Российской Федерации.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте РФ и/или Счет в (иностранной) валюте в соответствии с заявлением Клиента об открытии счета после предоставления всех документов и сведений, установленных действующим законодательством РФ, указаниями, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка, а также подписания Заявления о присоединении и передачи его сотруднику Банка. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставляются в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, предоставленными в Банк. В карточке с образцами подписей и оттиска печатей Клиентом указывается не менее одной собственноручной подписи, необходимой для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

3.2. Банк открывает и осуществляет обслуживание Счетов по проведению всех форм безналичных расчетов и кассовых операций в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и условиями Договора банковского счета. Список валют, в которых могут быть открыты Счета Клиенту, определяется Банком.

3.3. Клиент обязан соблюдать требования законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов Банка России, и положения Договоров, регламентирующих совершение расчетно-кассовых операций.

3.4. Банк обязуется обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете. Банк вправе использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя при этом право Клиента распоряжаться ими.

3.5. Клиент вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством и Договором, в том числе давать Банку распоряжения о проведении операций по Счету, предусмотренных банковскими правилами и Договором.

3.6. Банк совершает операции по Счету на основании Распоряжения Клиента. Предоставленное в Банк Распоряжение является для Банка обязательным к исполнению, если составлено в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и Договора, заверено печатью (при ее наличии), подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, то есть простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при ее наличии) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимся в переданной Банку Клиентом карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении Распоряжения.

3.7. Списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента может производиться Банком на основании решений судебных органов, в иных случаях, установленных законом, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и иными договорами (соглашениями), заключенными с участием Банка и Клиента.

3.8. Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, поступившие в операционное время в Банк и надлежащим образом оформленные, исполняются Банком в тот же день. Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, поступившие во внеоперационное время и надлежаще оформленные, исполняются Банком на следующий рабочий день.

Исполнение Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета производится в

пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы "овердрафта", определенной дополнительным соглашением Сторон.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения Клиента Банком не принимаются к исполнению и возвращаются Клиенту (отвергаются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.9. Прием Распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета осуществляется Банком в течение, как операционного дня, так и во внеоперационное время.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Продолжительность операционного дня, операционного времени (время начала и окончания для соответствующих операций) Банк устанавливает самостоятельно, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений Банка и конкретных условий проведения операций, внутренним распорядительным документом по Банку для соответствующего подразделения Банка отдельно. Об изменении операционного дня, операционного времени Банк информирует Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения нового операционного дня либо операционного времени любым из способов, предусмотренных разделом 13 настоящих Правил.

Операционный день является рабочим днем, а именно, днем, в который Банк осуществляет свою деятельность в месте нахождения Банка в соответствии с законодательством РФ, актами Банка России и настоящими Правилами.

3.10. Списание денежных средств со Счета производится в порядке очередности поступления Расчетных (платежных) документов. При недостаточности денежных средств на Счете и наличии обязательных платежей, очередность списания средств определяется действующим законодательством РФ.

3.11. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения (документа), позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случаях, когда Расчетные (платежные) документы, способные служить основанием для зачисления денежных средств на Счет, не содержат информацию, предусмотренную законодательством РФ, содержат искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или документы, содержащие уточнение информации, отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется нормативными правовыми актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

3.12. Клиент обязан предоставлять Банку (запрашиваемую по письменному запросу, по Системе «iBank 2», по телефону/факсу) достоверные сведения, информацию и документы, в том числе информацию о себе, своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, об операциях с денежными средствами и иным имуществом, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств в соответствии и на основании действующего законодательства РФ. При получении такого запроса Клиент обязан в срок, указанный Банком, представлять в Банк запрошенную информацию и документы, оформленные надлежащим образом, а также своевременно обеспечивать получение уполномоченным лицом уведомлений, сообщений и/или иных документов, направленных в соответствии с п. 10.5. настоящих Правил.

Полное или частичное непредставление сведений/информации/документов по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных сведений/информации/документов или нарушение порядка и/или их предоставления, определенных Банком, считается **существенным** нарушением Клиентом условий Договора.

3.13. Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету в случае, если операция противоречит нормам законодательства РФ и настоящим Правилам, в том числе при нарушении правил оформления Расчетных (платежных) документов (Распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета). Банк также вправе в соответствии с законодательством РФ отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет). При этом отказ Банка в

выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по указанным основаниям не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за неисполнение условий Договора. Законодательством РФ, нормативными актами Банка России не установлена обязанность Банка оформлять указанный отказ в письменном виде с указанием оснований.

3.14. Овердрафт по Счету не предоставляется, если иное не установлено дополнительным соглашением между Сторонами.

Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено дополнительным соглашением между Сторонами.

3.15. Банк не контролирует направления использования денежных средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.16. Клиент обязан сообщить Банку в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки о суммах, ошибочно списанных со Счета. При непоступлении в указанный срок письменных возражений Клиента, остаток средств на Счете считается подтвержденным Клиентом.

3.17. Клиент обязан возратить ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки.

3.18. Клиент обязан выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ и Договором.

4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. На основании Договора банковского счета, заключенного с Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимся резидентом Российской Федерации, Банк одновременно с открытием текущего счета в иностранной валюте открывает транзитный валютный счет. Транзитный валютный счет используется для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций. Каждому Счету в иностранной валюте (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

4.2. Порядок проведения Клиентом операций с иностранной валютой определяется законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

Клиент обязан распоряжаться средствами в иностранной валюте, находящимися на его Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

4.3. Клиент обязан в установленные сроки и в полном объеме предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы и информацию об осуществляемых валютных операциях. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им операциях в иностранной валюте.

4.4. Банк в соответствии с нормами действующего законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле обязан осуществлять контроль за совершением Клиентом валютных операций.

4.5. Банк вправе отказывать в проведении операции по Счету при выявлении случаев нарушения Клиентом норм действующего законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле до устранения выявленных нарушений.

5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

5.2. Прием денежной наличности (по объявлению на взнос наличными) производится ежедневно по рабочим дням с зачислением ее на Счет.

5.3. Порядок инкассации денежной наличности и зачисление ее на Счет определяется отдельным договором между Банком и Клиентом, который настоящими Правилами не регулируется.

5.4. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

5.5. Прием/выдача наличных денежных средств, их пересчет, осуществляется в кассе Банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России в отношении кассовых

операций кредитных организаций, а также внутренними документами Банка.

5.6. Выдача Клиенту наличных денежных средств производится Банком при наличии на Счете суммы, указанной в денежном чеке, с оплатой услуг в соответствии с Тарифами Банка.

5.7. При изменении номера Счета, а также при закрытии Счета Клиент обязан вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ

6.1. Размеры и порядок внесения платежей, подлежащих уплате Клиентом по Договору, а также иные условия исполнения Договора, прямо не урегулированные настоящими Правилами и приложениями к ним, устанавливаются Тарифами Банка. По соглашению между Банком и Клиентом могут заключаться отдельные тарифные соглашения, которые являются неотъемлемой частью соответствующего Договора.

6.2. Клиент обязан своевременно и в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка оплачивать (обеспечивать оплату) услуги Банка по Договору и возмещать понесенные Банком расходы путем поддержания на Счете остатка денежных средств в необходимом размере. Клиент должен своевременно вносить на Счет денежные средства в сумме, необходимой для исполнения обязательств перед Банком.

6.3. Клиент поручает, а Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента с применением форм расчетных документов, установленных нормативно-правовыми актами Банка России (инкассовых поручений, банковских ордеров и других) списывать со Счета денежные средства:

а) в оплату комиссии за услуги по Договору согласно Тарифам Банка и в возмещение расходов Банка;

б) ошибочно зачисленные на Счет независимо от даты зачисления;

в) по обязательствам Клиента перед Банком, возникшим на основании настоящего Договора и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами (соглашениями).

Поручения Клиента, перечисленные в настоящем пункте, являются акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со Счета (счетов) Клиента в соответствии с настоящими Правилами (заранее данный акцепт). Банк списывает без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета (Счетов) в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

6.4. Если денежных средств на Счете недостаточно для полного исполнения обязательств Клиента перед Банком по соответствующему Договору, Банк вправе списать в погашение задолженности денежные средства с любых других банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

Если валюта, в которой выражена задолженность, отличается от валюты Счета, списание осуществляется по курсу Банка России и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением денежных средств на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил (заранее данный акцепт).

6.5. Обязательства Клиента перед Банком, возникшие из Договора, не могут быть прекращены зачетом встречного требования Клиента к Банку.

7. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА

7.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться и в электронной форме на основании заключенного Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Правилами Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2», условия установки и использования которой определяются отдельным договором.

7.2. Условия дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank2» определяются настоящими Правилами и Приложением № 2 к настоящим Правилам.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВОК И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ

8.1. Банк гарантирует Клиенту сохранение в тайне сведений о Счете и операциях по нему, а также иных сведениях, ставших известными Банку в результате исполнения Договора.

8.2. Справки об операциях по Счету могут быть предоставлены Клиенту, его представителю. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.3. Банк выдает Клиенту выписки по Счету по мере совершения операций, предоставляет информацию об исполнении Расчетных (платежных) документов Клиента. Клиентам, заключившим в соответствии с главой 7 настоящих Правил с Банком договор о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2», выписки по Счетам предоставляются исключительно в электронном виде. Выписки по Счетам, по которым Клиент не заявил возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней, считаются подтвержденными, что означает отсутствие у Клиента возражений по операциям, совершенным по Счету. По письменному требованию Клиента, в случае утери Клиентом выписки по Счету, дубликат выписки по Счету может быть выдан Клиенту по его заявлению с указанием причин утраты выписки.

8.4. Банк обязан отвечать на запросы Клиента, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения письменного запроса.

8.5. Предоставление дополнительной, справочной информации о состоянии счета, поиск утерянных не по вине Банка документов, выяснения причины задержки поступления (непоступления) денежных средств на Счет осуществляется Банком на основании письменного запроса Клиента в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня его получения. Информация предоставляется Банком в письменном виде, если иное не предусмотрено Договором или дополнительным соглашением к нему.

8.6. Услуги Банка по предоставлению Клиенту справок и информации в соответствии с положениями настоящего раздела Правил подлежат оплате Клиентом в случаях, порядке и размерах, установленных Тарифами Банка.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

9.1 Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.

9.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.

9.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

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

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 ст. 859 Гражданского кодекса РФ.

9.5. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, находящаяся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или Договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение 3 (Трех) месяцев. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев

ареста денежных средств, находящихся на Счете или приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо 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, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюте РФ на указанный счет в Банке России. По письменному требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте РФ в сумме, ранее перечисленной на специальный счет в Банке России, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты поступления письменного заявления Клиента в Банк.

9.6. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета.

9.7. При закрытии Счета Клиента по инициативе Банка, Банк вправе удержать с Клиента комиссию в размере, установленном Тарифами КБ «Новый век» (ООО) за услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Стороны признают, что удержание комиссии в размере, указанном в первом абзаце настоящего пункта, не влечет получения Банком необоснованной выгоды.

9.8. Основания и порядок прекращения действия и/или расторжения Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2», установлены Приложением № 2 к настоящему Правилам.

10. УВЕДОМЛЕНИЯ И СООБЩЕНИЯ

10.1. Банк вправе направлять Клиенту любые уведомления (сообщения), связанные с исполнением Договора, а также коммерческие предложения Банка одним или несколькими способами по выбору Банка:

- путем размещения уведомления на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов;
- путем размещения уведомления на Сайте Банка;
- путем составления и передачи Клиенту письменного уведомления при обращении непосредственно в Банк;
- путем направления уведомления почтой или телеграфом;
- при наличии действующего Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2» – в виде электронного документа;
- путем составления и передачи Клиенту уведомления с использованием электронной почты и/или каналов Интернет, а также посредством составления и передачи Клиенту SMS-сообщений. При этом используются адреса электронной почты или номера телефонов сотовой связи, указанные Клиентом в документах, представленных при заключении Договора.

10.2. Клиент вправе направлять Банку уведомления (сообщения), связанные с исполнением Договора, одним или несколькими способами по выбору Клиента:

- путем составления и передачи Банку письменного уведомления при обращении непосредственно в Банк;
- путем направления уведомления почтой или телеграфом;
- при наличии действующего Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2» – в виде электронного документа;

10.3. Клиент должен своевременно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом, изменениями своего правового статуса (включая изменение наименования, адреса, номера телефона, изменения в органах управления (составе руководителей); регистрации изменений в учредительных документах, аннулировании лицензий, принятии решений (постановлений) государственных органов, ограничивающих (затрагивающих) деятельность Клиента), с обязательным предоставлением в Банк соответствующих подтверждающих документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ. Клиент также обязан безотлагательно уведомить Банк об утрате печати и документов, используемых при проведении операций по Счету, а также утрате денежной чековой книжки. Клиент самостоятельно несет риск негативных последствий, наступивших в результате

неисполнения обязанности, установленной данным пунктом, с момента фактического изменения и до момента надлежащего уведомления Банка о таких изменениях/фактах. В случае неисполнения Клиентом обязательств об уведомлении Банка об обстоятельствах, предусмотренных настоящим пунктом Правил, Банк имеет право отказать ему в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его Счет.

10.4. Банк извещает Клиента об изменениях наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов, а также изменении номера Счета, в случаях, если это вызвано требованиями действующего законодательства РФ, любым из способов, предусмотренных разделом 13 настоящих Правил.

10.5. Любые уведомления, сообщения или документы, составление которых предусмотрено нормативными актами Банка России, направляемые Сторонами друг другу по Договору, должны быть совершены в письменной форме. Такие уведомления, сообщения или документы:

- считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены адресату непосредственно лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо уполномоченным лицом отправителя, наделенным таким правом на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ, либо направлены заказным письмом с уведомлением о вручении, за подписью уполномоченного лица отправителя;

- подлежат передаче уполномоченному лицу получателя под подпись (без заверения оттиском печати) в течение двух рабочих дней после даты их оформления, в случае направления документов заказным письмом с уведомлением о вручении, документы должны быть переданы не позднее двух рабочих дней после даты их оформления и считаются полученными с даты, проставленной в уведомлении о вручении;

- при возвращении отправителю с почтовой отметкой об отсутствии адресата, считаются полученными с даты проставления указанной отметки, в случае, если Стороны не были заранее уведомлены об изменении адреса получателя;

- при возвращении отправителю с почтовой отметкой об истечении срока хранения (об отказе в получении), считаются полученными с даты проставления указанной почтовой отметки.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и приложениями к ним.

11.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений.

11.3. За несвоевременное зачисление на Счет денежных средств, необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает на эту сумму проценты в размере ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки.

11.4. За нарушение установленного настоящими Правилами 10-дневного срока возврата Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Клиент уплачивает Банку неустойку (пеню) в размере 0.2 (Ноль целых две десятых) процента от удерживаемой ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

11.5. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения Поручений, оплаты чека, содержащих подложные подписи Клиента в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;

- в случае, если операции по Счету задерживаются по вине другой кредитной организации, привлеченной для исполнения поручений Клиента.

11.6. Банк и Клиент освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием:

- обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: военных действий, стихийных бедствий, сбоя в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;

- принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

11.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в случае если в

Банк было представлено Распоряжение, и уполномоченный сотрудник Банка, осуществив визуальное сличение (без применения специальных технических средств) подписи лица, подписавшего Расчетный (платежный) документ, и подпись в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, не обнаружил признаков недостоверности подписи уполномоченного лица на Расчетном (платежном) документе. Если впоследствии будет выявлено, что данный Расчетный (платежный) документ был подписан неуполномоченным лицом, Клиент признает данную операцию по Счету действительной и не вправе требовать признания Банка ответственным за исполнение данного расчетного документа, перечисления ему Банком суммы, списанной со Счета на основании данного Расчетного (платежного) документа, а также не вправе требовать возмещения убытков, причиненных исполнением подобного документа, уплаты неустойки и т.п.

11.8. Споры, разногласия или требования, возникающие из заключенных на основании настоящих Правил Договора банковского счета, Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы «iBank2», или в связи с ними, в том числе касающиеся их заключения, исполнения, нарушения, расторжения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

12. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА ПО ДОГОВОРУ

12.1. При отсутствии заключенного между Клиентом и Банком соглашения об овердрафте (дополнительного соглашения к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации) и/или непогашенной задолженности, возникшей в связи с предоставлением овердрафта (по возврату основного долга, процентов, уплате неустойки), при недостаточности денежных средств на Счете для погашения всей задолженности Клиента по Договору устанавливается следующая очередность погашения требований Банка:

в первую очередь – возмещение судебных и иных расходов, связанных со взысканием задолженности; во вторую очередь – расходы, включая комиссии банков-корреспондентов, взимаемые за совершение операций по поручению Клиента в соответствии с Тарифами и отдельными соглашениями Банка и Клиента;

в третью очередь – комиссии за совершение операций, установленные Тарифами Банка;

в четвертую очередь – задолженность по возмещению Банку сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет;

в пятую очередь - неустойки, подлежащие уплате по Договору.

12.2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без уведомления Клиента изменить указанную в п.12.1. Правил очередность погашения требований и установить произвольную очередность погашения вне зависимости от назначения платежа, указанного Клиентом.

13. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

13.1. Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение Банком информации, в том числе самих Правил и приложений к ним, Тарифов, форм заявлений, уведомлений и других документов, подлежащих обязательному использованию Банком и Клиентом при исполнении Договоров, в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации, в том числе Правил, приложений к ним, Тарифов, форм документов на Сайте Банка;

- размещение информации на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка;

- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию.

13.2. Моментом публикации Правил, приложений к ним, форм документов и информации считается момент их первого размещения на Сайте Банка.

14. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ. УТВЕРЖДЕНИЕ ФОРМ ДОКУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ЗАКЛЮЧЕННОГО

ДОГОВОРА

14.1. В соответствии с п.1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения и/или дополнения в Правила (включая все приложения к ним) и Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил и Тарифов.

14.2. При этом изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Правила и/или Тарифы, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил и/или Тарифов в действие, установленную Банком.

14.3. Банк также вправе в одностороннем порядке утверждать формы документов (заявлений, уведомлений, сообщений, актов и других), применяемых при исполнении Договора, и вносить в них изменения, в том числе путем утверждения новых редакций форм документов.

В случае утверждения Банком указанных форм документов Клиент обязан при обращении в Банк использовать эти формы. Банк имеет право опубликовать утвержденные Банком формы документов в соответствии с разделом 13 Правил.

14.4. Публикация изменений и/или дополнений в Правила (включая приложения к ним) и/или Тарифы, внесенных Банком, должна быть произведена Банком не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления изменений/дополнений в силу. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России Правила и/или Тарифы до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

14.5. Клиент обязан самостоятельно или через своего представителя **ежедневно** знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с разделом 13 Правил. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями Правил и/или Тарифов Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил.

14.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

14.7. Любые изменения и/или дополнения в Правила (включая все приложения к ним) и/или Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, заключивших Договоры, указанные в определении «Договор» раздела 1 настоящих Правил, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

15. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

15.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, а также Договоров о предоставлении Банковских продуктов, иных сделок, которые будут заключаться в рамках Договора или в порядке, установленном Договором (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), а также в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, а также в документах, полученных по запросу Банка от Главного управления по вопросам миграции МВД России, иных органов и организаций в соответствии с законодательством РФ, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации):

сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

15.2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные, содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, не являются тайной частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных. Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

15.3. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

15.4. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

16. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Неотъемлемой и составной частью настоящих Правил являются следующие Приложения:

Приложение № 1- Заявление о присоединении к Правилам расчетно-кассового обслуживания в КБ «Новый век» (ООО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Приложение № 2 - «Правила дистанционного банковского обслуживания по Системе «iBank2»» с формами документов, подлежащих применению при исполнении Приложения №1 к Правилам.

17. АДРЕС И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное фирменное наименование на русском языке: **Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **КБ «Новый век» (ООО)**

Полное фирменное наименование на английском языке: **«New Century Bank» Limited**

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: **«NC Bank» Ltd**

Лицензия на осуществление банковских операций № 3417, выдана 29 августа 2002 года Банком России Адрес места нахождения: **115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1.**

БИК: **044525517**

Корр. счет: **301018101845250000517** в Главном управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва

ИНН: **7744002652**

КПП: **775001001**

ОКВЭД: **64.19**

ОКПО: **59055502**

ПРАВИЛА

РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)

СОГЛАСОВАНО

№№ п/п	Наименование должности	Личная подпись	Фамилия, инициалы	Дата	Примечан ия
1.	Заместитель Председателя Правления		Е. Н. Пономарева		
2.	Заместитель Председателя Правления – Руководитель СВК		Я. В. Ионова		
3.	Главный бухгалтер		Л. М. Клементьева		
4.	Заместитель главного бухгалтера – начальник операционного управления		Г.Л. Гребенникова		
5.	Руководитель Службы информационной безопасности		С. В. Дулев		
6.	Заместитель начальника правового обеспечения		Ю. Г. Карцева		