

**Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ООО КБ «ГТ банк»**

**1. Общие положения. Порядок присоединения к правилам**

**1.1.** В соответствии с Правилами банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счетов Клиента, указанных в п. 1.6 настоящих Правил банковского счета, проводит операции, предоставляет Клиенту иные услуги на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами банковского счета, Тарифами.

**1.2.** Присоединение к Правилами комплексного банковского обслуживания и настоящими Правилами банковского счета в полном объеме, на изложенных условиях согласно ст. 428 Гражданского кодекса РФ, при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком и принятия Банком, подписанного Клиентом Заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания, либо Заявления об открытии счета в рамках заключенного ДКО, означает заключение между Сторонами договора банковского счета (далее по тексту настоящих Правил банковского счета – **«Договор банковского счета»**).

**1.3.** Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания или Заявления об открытии счета может быть представлено в Банк на бумажном носителе или в электронном виде посредством СДБО по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания. Порядок присоединения Клиента к Правилам банковского счета (заключения Договора банковского счета), подтверждение Банком открытия Счета Клиенту предусмотрены пунктами 3.1-3.7 Правил комплексного банковского обслуживания.

**1.4.** Для открытия второго и каждого последующего Счетов Клиент заключает новый Договор банковского счета путем представления в Банк Заявления об открытии счета. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом в рамках одного ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

**1.5.** Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами банковского счета.

**1.6.** В рамках настоящих Правил банковского счета Банк открывает Клиенту расчетные счета в российских рублях, текущие счета в иностранной валюте. Банк открывает Клиенту текущие (транзитные) счета в иностранных валютах в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Информация, перечень документов, порядок их предоставления при проведении валютных и иных операций, согласовывается с Клиентом путем размещения Банком сведений в СДБО, в местах обслуживания и (или) на Сайте.

**1.7.** Специальные виды счетов (специальные банковские счета поставщика, платежного агента, банковского платежного агента (субагента), счета должника в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), по зачислению и возврату задатков, залоговый счет и другие виды специальных счетов) могут открываться Клиенту на основании отдельных договоров,



правил или условий, разработанных Банком, и не регулируются настоящими Правилами банковского счета.

**1.8.** Услуги в рамках настоящих Правил Банк оказывает с применением СДБО при присоединении Клиента к Правилам СДБО.

**1.9.** Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование остатком денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением Сторон.

## **2. Услуги, предоставляемые Банком по счету**

**2.1.** По Договору банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**2.2.** Клиент вправе давать распоряжения по Счету о переводе и выдаче денежных средств с оплатой услуг Банка в соответствии с Тарифами, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего дня, с учетом движения денежных средств до начала определения достаточности денежных средств на Счете в соответствии с Правилами осуществления перевода денежных средств по счетам для осуществления переводов в рублях и с соответствия с законодательством РФ, внутренними документами Банка для переводов в иностранной валюте.

**2.3.** Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету третьими лицами в соответствии с законодательством РФ, ДКО и (или) соглашениями о списании денежных средств со счета без распоряжения Клиента.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств в рублях по его Счету принимаются к исполнению и исполняются Банком в соответствии с Правилами осуществления перевода денежных средств. Клиент самостоятельно знакомится с указанным документом и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о его наличии.

Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется с использованием чеков или на основании заявки, оформленной Клиентом в виде электронного документа и направленной через систему СДБО. В случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета Клиент возвращает Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

Расходный кассовый ордер, по которому осуществляется выдача наличной иностранной валюты Клиенту, оформляется на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме с учетом требований Банка России, и приказа Клиента о командировании сотрудника, переданным Клиентом в бумажном виде в офисе Банка либо в электронном виде посредством СДБО по установленной п. 3.5. Правил комплексного банковского обслуживания технологии.

**2.4.** Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя в документе: ИНН и номер Счета, а также текстового реквизита документа - наименования получателя.

Банк, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и ДКО, может отказать Клиенту в зачислении денежных средств.

Банк осуществляет зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных в п. 2.2 Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».



**2.5.** Клиент принимает на себя всю ответственность за пользование денежными средствами при ошибочном зачислении денежных средств на его Счет. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на Счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя Банк.

**2.6.** В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на Счета Клиента, Банк вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, определенные Банком России.

**2.7.** При проведении операций, в том числе валютных, документы, обосновывающие их проведение (в том числе заявления об изменении сведений, сообщенных ранее), могут быть представлены в Банк на бумажном носителе, либо направлены по СДБО в виде Электронных документов/Электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной подписью Клиента.

**2.8.** Для осуществления перевода денежных средств посредством информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности, Клиент должен присоединиться к Правилам СДБО.

### **3. Срок действия Договора банковского счета**

**3.1.** Клиент имеет право расторгнуть Договор банковского счета и закрыть Счет, открытый на основании Договора банковского счета, в любое время на основании Заявления о закрытии счета.

**3.2.** Расторжения Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента.

**3.3.** Заявление о закрытии счета подается в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах, один остается в Банке, второй у Клиента. В указанном заявлении Банк проставляет отметку о принятии заявления и дату принятия.

**3.4.** Заявление о закрытии счета может быть направлено в Банк в электронном виде посредством СДБО по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания.

При направлении Заявления о закрытии счета в соответствии с п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания и при наличии остатка денежных средств на Счете и указании в Заявлении о закрытии счета реквизитов для перевода денежных средств на другие счета, открытые в Банке и (или) иных кредитных организациях, Заявление о закрытии счета принимается Банком к исполнению при условии, что Заявление о закрытии счета подписано Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а для заявления, направленного в виде Электронного образа документа, оттиск печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в Заявлении о закрытии счета, также должны визуально соответствовать образцам, проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк информирует Клиента о закрытии Счета одним из следующих способов: путем указания даты закрытия Счета в экземплярах Заявления о закрытии счета в разделе для отметок Банка (для заявлений на бумажном носителе); посредством СДБО (при наличии у Клиента СДБО) путем размещения информации в СДБО (при наличии технической возможности) или путем направления Электронного документа в формате .pdf. (указное уведомление не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка); путем направления сообщения с



уведомлением о закрытии Счета на Зарегистрированный адрес электронной почты, номер телефона; почтовым отправлением на бумажном носителе.

При нарушении правил и условий направления Заявления о закрытии счета посредством СДБО Банк уведомляет Клиента об отказе в его приеме и причинах отказа путем направления соответствующего сообщения посредством СДБО.

Счет закрывается Банком после устранения Клиентом оснований для отказа в приеме Заявления о закрытии счета и представлении (направлении) в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о закрытии счета посредством СДБО либо при оформлении указанного заявления Клиентом на бумажном носителе непосредственно в Банке.

**3.5.** Банк вправе потребовать расторжения Договора банковского счета в судебном порядке в случаях, предусмотренных ДКО и (или) законодательством РФ.

**3.6.** 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.

Со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов (если такие условия содержатся в Договоре банковского счета), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СДБО, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

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 в случаях, установленных законодательством РФ, 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, по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

**3.7.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив об этом Клиента:

– в отношении Счета Клиента, по которому в течение не менее 1 (одного) года отсутствуют операции. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

– в иных случаях, установленных ДКО и (или) законодательством РФ.

Предупреждение Клиента о предстоящем отказе от исполнения Договора банковского счета, по которому в течение не менее 1 (одного) года отсутствуют операции, может осуществляться Банком одним из следующих способов: путем направления sms-сообщения на Зарегистрированный номер телефона; путем направления сообщения на Зарегистрированный адрес электронной почты; путем направления сообщения посредством СДБО; заказным почтовым отправлением; иным согласованным с Клиентом способом.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**3.8.** При прекращении Договора банковского счета по любым основаниям, закрытие Счета Клиента производится Банком:

– не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете);

– не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета).

**3.9.** Не позднее 7 (семи) календарных дней с даты прекращения действия Договора банковского счета Банк перечисляет находящиеся на Счете Клиента денежные средства на указанный Клиентом счет.

**3.10.** После закрытия Счета претензии по ранее совершенным операциям принимаются в порядке и сроки, установленные разделами 9, 11 Правил комплексного банковского обслуживания.