

УТВЕРЖДЕН решением  
Правления АО «Экономбанк»  
Протоколом № 63 от  
17.11.2023 с изменениями  
Протоколом №81 от  
19.11.2024

**Правила открытия и обслуживания расчетных и специальных  
счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей  
и физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством порядке частной практикой  
в АО «Экономбанк»**

## 1. Термины и определения

**Банк** – Акционерное общество «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк» (сокращенное наименование – АО «Экономбанк»), включая все его внутренние структурные подразделения.

**Банковский счет (Счет)** - в контексте настоящего документа: текущий счет / расчетный счет / специальный / иной счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) и нормативными актами Банка России.

**Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания расчетных и специальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО «Экономбанк».

**Банк России** – Центральный банк Российской Федерации.

**ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации.

**ДБС** – договор банковского счета.

**ЕГРИП** – Единый государственный реестр регистрации индивидуальных предпринимателей.

**ЕГРЮЛ** - Единый государственный реестр регистрации юридических лиц.

**ЕФРСБ** - Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

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

**Закон 103-ФЗ** - Федеральный закон "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" от 03.06.2009 N 103-ФЗ.

**Закон 161-ФЗ** - Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

**ИНН** - идентификационный номер налогоплательщика.

**Инструкция 204-И** - Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

**Клиент** – лицо, обратившееся в Банк для установления правоотношений на основании договора банковского счета (лицо, заключившее либо имеющее намерение заключить с Банком договор банковского счета, далее - Договор):

– юридическое лицо (далее – ЮЛ);

– индивидуальный предприниматель - физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – ИП);

– физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой (нотариус, адвокат);

– иностранная структура без образования юридического лица.

**КОП** – карточка с образцами подписей и оттиска печати форма и порядок заполнения которой определены Банком.

**Нерезиденты** – в целях применения настоящих Правил:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта;

ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

**Положение 311-П** - Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)», с изменениями и дополнениями.

**Положение 562-П** - Положение Банка России от 05.12.2016 № 562-П «Положение о порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика».

**Резиденты** – в целях применения настоящих Правил:

- а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;
- б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством, иностранные граждане и лица без гражданства;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;
- д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;
- е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых Федеральным законом 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

**Тарифы** - утвержденный документ Банка, содержащий информацию и устанавливающий размер, сроки и другие условия взимания с Клиентов платы за услуги, оказываемые Банком.

**Указание № 5607-У** - Указание Банка России от 30.10.2020 № 5607-У «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации».

**Уполномоченное лицо** – сотрудник Банка, уполномоченный доверенностью, распоряжением либо должностной инструкцией от имени Банка на совершение определенных действий и выполнение каких-либо должностных обязанностей, указанных в настоящем стандарте и иных СТБ. На основании доверенности действует должностное лицо, уполномоченное от имени Банка заключать договоры банковского счета.

**ФНС** – Федеральная налоговая служба.

**СФР** – Социальный фонд России.

**Электронная подпись** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации, документам) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

## **2. Общие положения**

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, включая проведение Банком операций по Счету Клиента и выполнение иных услуг, связанных с этими операциями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство), нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора.

## **3. Порядок открытия и ведения счетов**

### **3.1 Порядок открытия и ведения счета в российских рублях**

**3.1.1.** Счет Клиенту открывается Банком на основании настоящих Правил и заявления Клиента установленного образца, при предъявлении Банку необходимых документов для открытия и ведения счета.

**3.1.2.** Списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящими Правилами.

**3.1.3.** Банк принимает распоряжения Клиента только от лиц, образцы подписей которых заявлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка с образцами подписей), а также лиц, указанных в Приложении № 2 к настоящим Правилам, после предъявления ими документов, удостоверяющих личность. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента, полученные по почте.

**3.1.4.** В случае прекращения срока полномочий лиц, образцы подписей которых заявлены в карточке с образцами подписей, и отсутствия у Банка сведений о продлении таких полномочий, Клиент не вправе представлять в Банк распоряжения, подписанные указанными лицами, а Банк вправе не принимать к исполнению данные платежные (расчетные) документы.

**3.1.5.** Банк в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и настоящими Правилами осуществляет прием от Клиента распоряжений в операционное время<sup>1</sup>, установленное Банком. По окончании операционного времени прием от Клиента распоряжений осуществляется по усмотрению Банка, с отметкой Банка о приеме указанных документов следующим операционным днем за днем приема документа.

**3.1.6.** Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

**3.1.7.** Банк списывает денежные средства со счета Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента.

**3.1.8.** Исполнение распоряжений Клиента и выдача наличных денег со счета производится в пределах остатка денежных средств, находящихся на счете на начало операционного дня, определенного в порядке, установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами, за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен договор о кредитовании в форме «овердрафт».

**3.1.9.** При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством.

**3.1.10.** Клиент может поручить Банку проводить списание денежных средств со счета по договорам, заключенным Клиентом с третьими лицами (далее – контрагенты), путем

---

<sup>1</sup> Операционный день (операционное время) - определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки с Клиентами. Датой приема к исполнению распоряжения Клиента, предъявленного в Банк после операционного времени, является следующий операционный день. Продолжительность операционного дня устанавливается Банком в зависимости от типа операции и доводится до клиентов путем размещения соответствующей информации в подразделениях Банка, путем размещения на сайте Банка в сети Интернет ([www.econombank.ru](http://www.econombank.ru)), а также любым способом, не противоречащим требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

представления Клиентом в Банк заявления о заранее данном акцепте, а также иных дополнительных документов в случаях, порядке и в форме, установленной законодательством и банковскими правилами. При условии наличия в Банке надлежаще оформленного Клиентом заявления о заранее данном акцепте и иных документов, установленных законодательством и банковскими правилами, Банк производит списание денежных средств со счета по распоряжениям контрагентов, требующих акцепта Клиента (далее - платежные требования).

**3.1.11.** При отсутствии у Банка заявлений о заранее данном акцепте Банк направляет Клиенту извещения о поступлении платежных требований, требующих акцепта, в порядке, установленном настоящими Правилами, для получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

**3.1.12.** При исполнении Банком платежных требований, требующих акцепта Клиента, Банк осуществляет списание денежных средств со счета Клиента только после получения Банком от Клиента соответствующего акцепта, предоставленного в Банк в сроки, установленные законодательством и настоящими Правилами.

**3.1.13.** Банк осуществляет списание денежных средств, ошибочно зачисленных на счет в порядке, установленном в п. 4.2.2. настоящих Правил.

**3.1.14.** Суммы задолженности, а также очередные платежи, в установленных соответствующими договорами случаях, по кредитным договорам, договорам поручительства и иным договорам, по которым сторонами являются Банк и Клиент, списываются со счета Клиента в порядке, установленном в п. 4.2.2 настоящих Правил.

**3.1.15.** Банк, по мере совершения операций по счету Клиента, формирует выписки с его счета и представляет их Клиенту вместе с документами, подтверждающими обоснованность зачисления или списания денежных средств и оформленными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, не позднее следующего операционного дня после совершения операции.

**3.1.16.** Банк выдает выписки по счету только тем лицам, образцы подписей которых заявлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, указанным в Приложении № 4 к Банковским Правилам, после предъявления ими документов, удостоверяющих личность.

**3.1.17.** Выписки со счета, другие банковские извещения, не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) календарных дней после их получения, считаются подтвержденными и одобренными, право Клиента предъявлять возражения по операциям, отраженным в выписке, прекращается.

**3.1.18.** Расчетные документы могут оформляться в виде электронного документа с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего договора.

## **3.2. Порядок ведения валютного счета**

**3.2.1** Операции по валютному счету проводятся Банком в соответствии с действующим законодательством на основании распоряжения Клиента, а также без распоряжения Клиента по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством.

**3.2.2** При открытии валютного счета и совершении операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте. Безналичные расчеты осуществляются Банком в формах, предусмотренных законом.

**3.2.3** Исполнение распоряжений Клиента и выдача денежных средств в иностранной валюте со счета производится в пределах остатка денежных средств, находящихся на счете на начало операционного дня, определенного в порядке, установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами, за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен договор о кредитовании в форме «овердрафт». Продолжительность операционного дня определена учетной политикой Банка.

**3.2.4** Банком не принимаются к исполнению распоряжения Клиента по проведению операций, осуществление которых противоречит действующему законодательству. При непредставлении (представлении неправильно оформленных) Клиентом документов,

требуемых действующим законодательством для осуществления валютной операции, Банк не проводит валютную операцию.

### **3.3. Порядок ведения счетов платежных агентов, платежных субагентов**

**3.3.1.** Счет может быть открыт Клиенту при условии наличия у него открытого в Банке расчетного счета. В случае отсутствия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, Клиент предоставляет в Банк Договор банковского счета, открытого в другой кредитной организации.

**3.3.2.** Счет может использоваться Клиентом исключительно для целей, предусмотренных Федеральным законом № 103 –ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

**3.3.3.** В соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" по Счету Клиента могут осуществляться следующие виды операций:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

При зачислении денежных средств на Счет Клиента Банк исходит из того, что они поступают на Счет в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

При списании денежных средств на банковские счета Клиент в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений, установленных Банком России, указывает номер и дату договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

**3.3.4.** Банк проводит операции по Счету Клиента, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, считается поступившими на следующий день.

В случае проведения Клиентом операций, не обусловленных режимом Счета, риск наступления неблагоприятных последствий лежит на Клиенте.

**3.3.5.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств.

**3.3.6.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком для обслуживания клиентов, опубликованным на стендах в месте обслуживания Клиента и на сайте Банка в сети Интернет [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

**3.3.7.** Банк осуществляет исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, соответствующих требованиям, предъявляемым действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня с учетом текущих поступлений в календарной очередности поступления в Банк указанных документов.

Расчетные (платежные) документы, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на Счете, помещаются Банком в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок, и подлежат исполнению по мере поступления денежных средств на Счет в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

**3.3.8.** Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платежным) 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).

**3.3.9.** В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания к расчетному счету, открытому в Банке, распоряжения Клиента о проведении операций по Счету на основании соответствующего заявления могут приниматься Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором дистанционного банковского обслуживания.

**3.3.10.** Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в Заявлении на открытие счета или карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**3.3.11.** Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиенту на бумажном носителе без штампов и подписей работников Банка. При этом выписка на бумажном носителе должна быть получена Клиентом в сроки, определенные Клиентом в Заявлении об открытии расчетного счета, но не реже одного раза в 10 дней. По истечении 10 календарных дней выписка считается выданной Клиенту, независимо от фактического ее получения.

Клиент обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

**3.3.12.** Отзыв расчетного (платежного) документа осуществляется Банком до наступления безотзывности перевода денежных средств и осуществляется на основании заявления об отзыве, представленного на бумажном носителе Клиентом, не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) расчетного (платежного) документа, включая поступление заявления об отзыве.

Отзыв расчетного (платежного) документа, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

**3.3.13.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает.

#### **3.4. Порядок ведения счета поставщика услуг**

**3.4.1.** Банк по специальному банковскому счету поставщика выполняет распоряжения Клиента и осуществляет следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

**3.4.2.** При зачислении денежных средств на Счет Клиента Банк исходит из того, что данные денежные средства поступают по основаниям и в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".

**3.4.3.** При поступлении в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк не позже следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк передает Клиенту под расписку в получении последний экземпляр распоряжения получателя средств, используемый в качестве извещения плательщика о поступлении распоряжения, либо в случае неявки Клиента в Банк, направляет его одним из следующих способов по выбору Банка:

- с использованием факсимильной связи - в формате факсимильного сообщения, направленного по реквизитам Клиента, указанным в настоящем договоре или ином документе, представленном Клиентом в Банк при открытии счета;
- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в

настоящем договоре или ином документе, представленном Клиентом в Банк для открытия счета;

- почтовым отправлением по адресу Клиента, если иной адрес не был сообщен Банку.

**3.4.4.** Об акцепте (отказе от акцепта) Клиента должно быть представлено Клиентом в Банк в течение 5 рабочих дней, исчисляющихся со дня, следующего за днем получения платежного требования Банком (если иной срок не указан в платежном требовании) в письменном виде путем передачи ответа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Клиента.

**3.4.5.** Банк проводит операции по Счету Клиента, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, считается поступившими на следующий день.

В случае проведения Клиентом операций, не обусловленных режимом Счета, риск наступления неблагоприятных последствий лежит на Клиенте.

**3.4.6.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств.

**3.4.7.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком для обслуживания клиентов, опубликованным на стендах в месте обслуживания Клиента и на сайте Банка в сети Интернет [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

**3.4.8.** Банк осуществляет исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, соответствующих требованиям, предъявляемым действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня с учетом текущих поступлений в календарной очередности поступления в Банк указанных документов.

Расчетные (платежные) документы, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на Счете, помещаются Банком в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок, и подлежат исполнению по мере поступления денежных средств на Счет в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

**3.4.9.** Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платежным) 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).

**3.4.10.** В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания к расчетному счету, открытому в Банке, распоряжения Клиента о проведении операций по Счету на основании соответствующего заявления могут приниматься Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором дистанционного банковского обслуживания.

**3.4.11.** Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в Заявлении на открытие счета или карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**3.4.12.** Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиенту на бумажном носителе без штампов и подписей работников Банка. При этом выписка на бумажном носителе должна быть получена Клиентом в сроки, определенные Клиентом в Заявлении об открытии расчетного счета, но не реже одного раза в 10 дней. По истечении 10 календарных дней выписка считается выданной Клиенту, независимо от фактического ее получения.

Клиент обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно



сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

**3.4.13.** Отзыв расчетного (платежного) документа осуществляется Банком до наступления безотзывности перевода денежных средств и осуществляется на основании заявления об отзыве, представленного на бумажном носителе Клиентом, не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) расчетного (платежного) документа, включая поступление заявления об отзыве.

Отзыв расчетного (платежного) документа, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

**3.4.14.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает.

### **3.5. Порядок ведения счета банковского платежного агента**

**3.5.1.** Счет может использоваться Клиентом исключительно для целей, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

**3.5.2.** В соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ по Счету Клиента могут осуществляться следующие виды операций:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

При зачислении денежных средств на Счет Клиента Банк исходит из того, что они поступают на Счет в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

При списании денежных средств на банковские счета Клиент в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений, установленных Банком России, указывает номер и дату договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

**3.5.3.** Банк проводит операции по Счету Клиента, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, считается поступившими на следующий день.

В случае проведения Клиентом операций, не обусловленных режимом Счета, риск наступления неблагоприятных последствий лежит на Клиенте.

**3.5.4.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств.

**3.5.5.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком для обслуживания клиентов, опубликованным

на стендах в месте обслуживания Клиента и на сайте Банка в сети Интернет [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

**3.5.6.** Банк осуществляет исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, соответствующих требованиям, предъявляемым действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня с учетом текущих поступлений в календарной очередности поступления в Банк указанных документов.

Расчетные (платежные) документы, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на Счете, помещаются Банком в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок, и подлежат исполнению по мере поступления денежных средств на Счет в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

**3.5.7.** Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платежным) 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).

**3.5.8.** В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания к расчетному счету, открытому в Банке, распоряжения Клиента о проведении операций по Счету на основании соответствующего заявления могут приниматься Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором дистанционного банковского обслуживания.

**3.5.9.** Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в Заявлении на открытие счета или карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**3.5.10.** Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиенту на бумажном носителе без штампов и подписей работников Банка. При этом выписка на бумажном носителе должна быть получена Клиентом в сроки, определенные Клиентом в Заявлении об открытии расчетного счета, но не реже одного раза в 10 дней. По истечении 10 календарных дней выписка считается выданной Клиенту, независимо от фактического ее получения.

Клиент обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

**3.5.11.** Отзыв расчетного (платежного) документа осуществляется Банком до наступления безотзывности перевода денежных средств и осуществляется на основании заявления об отзыве, представленного на бумажном носителе Клиентом, не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) расчетного (платежного) документа, включая поступление заявления об отзыве.

Отзыв расчетного (платежного) документа, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

**3.5.12.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает.

### **3.6. Порядок ведения счета должника (для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113,125 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)**

**3.6.1.** Денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, должны быть перечислены в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении на счета лиц, указанных в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

**3.6.2.** Денежные средства со Счета должника списываются по распоряжению Клиента только в целях:

-удовлетворения требований кредиторов, перечисленных в Приложении № 3 к настоящим Правилам, в порядке, установленном статьями 113, 125 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при наличии на счете суммы в размере установленной в Определении Арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить в полном объеме требования кредиторов к должнику;

- возврата заявителю денежных средств на основании вступившего в законную силу Определения Арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов, удовлетворенными в порядке, предусмотренном ст. 113 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

-возврата заявителю денежных средств, перечисленных свыше суммы, указанной в Определении Арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, на основании вступившего в законную силу Определения Арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов;

**3.6.3.** Списание денежных средств, осуществляется Банком только при условии предъявления арбитражным управляющим в течении 1 (одного) операционного дня в Банк платежных поручений для перечисления средств в адрес всех кредиторов на общую сумму, в размере, установленном Определением Арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении удовлетворить в полном объеме требования кредиторов к должнику.

**3.6.4.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств. Процедуры приема к исполнению распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

**3.6.5.** Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании определения арбитражного суда или доверенности, в сроки, указанные в Заявлении на открытие счета или карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Клиент обязан в течение 10 календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

### **3.7. Порядок ведения счета должника (В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 138 ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»**

**3.7.1.** Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, а так же выполняет распоряжения конкурсного управляющего о списании денежных средств для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, считаются поступившими на следующий день.

При введении в отношении Клиента любой из процедур банкротства, оплата услуг Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, относится к первой очереди текущих обязательств.

**3.7.2.** Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога. Контроль над поступлением денежных средств от реализации залога осуществляется конкурсным управляющим самостоятельно.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств Клиента по платежам, указанным в п. 3.7.3. настоящих Правил.

**3.7.3.** Денежные средства, находящиеся на счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов 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.

**3.7.4.** Переводы денежных средств по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете Клиента с учетом требований, установленных Законом о банкротстве, иных нормативных актов

**3.7.5.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств. Процедуры приема к исполнению распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, включают контроль наличия такого согласия третьего лица. Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента.

Поле «назначение платежа» в расчетных документах должно содержать основание платежа, отвечающее требованиям ст. 138 Закона о банкротстве.

**3.7.6.** Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете Клиента, на основании распоряжений взыскателя средств не осуществляется.

### **3.8. Порядок ведения счета должника (ПО АНАЛОГИИ С ПУНКТОМ 3 СТ. 138 ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»**

**3.8.1.** Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, в виде задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, выполняет распоряжения конкурсного управляющего о списании денежных средств для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, считаются поступившими на следующий день.

При введении в отношении Клиента любой из процедур банкротства, оплата услуг Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, относится к первой очереди текущих обязательств.

**3.8.2.** Счет предназначен исключительно для обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника. Контроль над поступлением денежных средств в виде задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника осуществляется конкурсным управляющим самостоятельно.

Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств Клиента по платежам, указанным в п. 3.8.3. настоящих Правил.

**3.8.3.** Денежные средства, находящиеся на счете, могут списываться конкурсным управляющим только для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

Требования участника торгов о возврате задатка с указанного отдельного счета удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка; остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков - пункт 2 статьи 381 ГК РФ) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований

**3.8.4.** Переводы денежных средств по счету Клиента производятся в пределах остатка

средств на счете Клиента с учетом требований, установленных Законом о банкротстве, иных нормативных актов.

**3.8.5.** Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений и их выполнение осуществляется Банком в соответствии с установленными Банком правилами осуществления переводов денежных средств по банковским счетам. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); контроль целостности распоряжений; структурный контроль распоряжений; контроль значений реквизитов распоряжений; контроль достаточности денежных средств. Процедуры приема к исполнению распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, включают контроль наличия такого согласия третьего лица. Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента.

Поле «назначение платежа» в расчетных документах должно содержать основание платежа, отвечающее требованиям Закона о банкротстве (по аналогии с п.3 ст. 138 Закона о банкротстве) и исходя из положений п. 3.8.3. настоящих Правил.

### **3.9. Порядок ведения счета юридического лица для проведения операций с использованием корпоративных банковских карт**

**3.9.1.** Банк принимает платежные документы Клиента только от лиц, образцы подписей которых заявлены в карточке с образцами подписей и оттиском печати, после предъявления ими документов, удостоверяющих личность.

**3.9.2.** Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании реестров платежных систем, составленных в соответствии с документами, оформленными с использованием Карты и/ или ее реквизитов, в соответствии с действующим законодательством РФ.

**3.9.3.** Клиент с использованием Карт может осуществлять следующие операции по безналичной оплате товаров и услуг и получению наличных денежных средств:

- Получение наличных денежных средств для осуществления на территории РФ и за ее пределами расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов.
- Оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ и за ее пределами.
- Иные операции на территории РФ и за ее пределами, в отношении которых нормативными актами ЦБ РФ, а также законодательством не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

**3.9.4.** Конверсионные операции по оплате товаров и услуг в торгово-сервисной сети, учитываются в соответствии с Тарифами Банка.

**3.9.5.** Запрещается использовать Карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

**3.9.6.** Операции по счетам корпоративных банковских карт проводятся в соответствии со Стандартом Банка «О выпуске и обслуживании корпоративных банковских карт национальной платежной системы Мир для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

## **4. Права и обязанности банка**

**4.1.** Банк обязуется:

**4.1.1.** Открыть Клиенту счет, указанный в п. 2.1 настоящих Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем присоединения к настоящим Правилам, путем подписания Заявления, и после представления Клиентом всех необходимых документов для открытия счета, установленных законодательством и банковскими правилами. Отсутствие акцепта Банка, является отказом Банка в открытии счета;

Открытие Клиенту дополнительных (новых) банковских счетов при наличии ранее открытых банковских счетов Банк производит на основании оформленного Клиентом заявления. Указанное Заявление может быть передано в Банк как на бумажном носителе, так и по электронной системе дистанционного банковского обслуживания;

Дистанционное банковское обслуживание Клиента производится на основании Правил дистанционного банковского обслуживания по системе «Клиент-Банк» («IBANK») в АО «Экономбанк».

**4.1.2.** Доводить до Клиента на информационных стендах в операционных залах Банка, а также на сайте Банка [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) и иными доступными способами информацию о Тарифах Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и иным услугам Банка, а также о действующих банковских правилах;

**4.1.3.** Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в течение всего операционного дня и осуществлять проведение других операций, предусмотренных законодательством, установленными в соответствии с ним банковскими правилами для счетов данного вида;

**4.1.4.** При приеме рублевой денежной наличности Клиента проводить радиационный контроль в соответствии с установленным Банком России порядком, организовывать выявление, изъятие и уничтожение радиоактивных денежных знаков и последующую утилизацию радиоактивных отходов. При обнаружении денежных знаков, имеющих радиоактивное загрязнение Банк, информирует об этом Клиента по телефону и направляет ему копию акта о выявлении и изъятии денежных средств с радиоактивным загрязнением;

**4.1.5.** Выполнить процедуры приема распоряжения Клиента в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;

**4.1.6.** Своевременно и правильно производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящими Правилами;

**4.1.7.** Зачислять поступившие на счет в безналичном порядке денежные средства не позже операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа при условии правильного указания плательщиком и/или банком плательщика (далее – отправитель распоряжения) необходимых для зачисления реквизитов. В случае отсутствия или неправильного указания в расчетном документе необходимых реквизитов Банк запрашивает у отправителя распоряжения информацию для зачисления и производит зачисление денежных средств на счет не позже операционного дня, следующего за днем получения соответствующей информации;

**4.1.8.** Зачислять на счет поступившие от Клиента наличные денежные средства в сумме их фактического поступления, за исключением сумм денежных средств, поступивших в неплатежных, поддельных и сомнительных денежных знаках: поступившие в течение операционного времени – в тот же рабочий день, поступившие после окончания операционного времени – не позднее следующего операционного дня;

**4.1.9.** Списывать по распоряжениям Клиента денежные средства со счета и переводить их в адрес получателей денежных средств не позже операционного дня, следующего за днем принятия Банком соответствующих распоряжений при условии положительного результата прохождения процедур приема их к исполнению в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил;

**4.1.10.** Списывать денежные средства, находящиеся на счете Клиента, в порядке поступления распоряжения Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством. При недостаточности денежных средств на счете, для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством;

**4.1.11.** Подтвердить исполнение распоряжений Клиента в порядке, установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами, не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения распоряжения;

**4.1.12.** Информировать Клиента об исполнении направленных в Банк распоряжений в порядке, установленном законодательством и банковскими правилами не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения распоряжения;

**4.1.13.** Произвести отзыв распоряжения Клиента на основании его заявления об отзыве, оформленном надлежащим образом согласно законодательству и банковским правилам, до наступления безотзывности перевода;

**4.1.14.** Передавать Клиенту извещения о поступлении платежных требований, оплачиваемые с акцептом Клиента, в сроки, установленные законом и банковскими правилами, в порядке, предусмотренном п.п. 5.1.10 и 5.1.11 настоящих Правил;

**4.1.15.** Своевременно выдавать Клиенту наличные денежные средства на цели, предусмотренные действующим законодательством, в размерах и сроки, согласованные с Клиентом;

**4.1.16.** Осуществлять иные операции по счету в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и банковскими правилами для счетов данного вида;

**4.1.17.** Выдавать Клиенту выписки об операциях по счету в порядке, установленном в п.п. 3.1.15 - 3.1.17 настоящих Правил.

**4.2.** Банк вправе:

**4.2.1.** Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе в случаях отрицательного результата прохождения процедур приема распоряжения к исполнению и сроков его представления в Банк, а также в иных, предусмотренных законодательством и банковскими правилами случаях;

**4.2.2.** Предъявлять к оплате и осуществлять на основании собственных распоряжений Банка списание со счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на счет, а также сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании настоящих Правил, в размере сумм требований Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и договорами с Клиентом, на что Клиент дает свое согласие (акцепт) на условиях, установленных настоящим пунктом. Списание денежных средств со счета осуществляется в полном объеме требований Банка (при наличии денежных средств) либо частично в пределах остатка денежных средств на счете (при их недостаточности). Достаточность денежных средств на счете определяется в установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами порядке. Настоящим Стороны установили, что согласие Клиента, указанное в настоящем пункте и п. 4.2.3 является заранее данным акцептом;

**4.2.3.** Предъявлять к оплате и осуществлять на основании собственных распоряжений Банка списание с иных счетов Клиента в Банке или других банках, сумм задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании настоящих Правил, в размере сумм требований Банка, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и договорами с Клиентом, на что Клиент дает свое согласие (акцепт) на условиях, установленных п. 4.2.2. настоящих Правил;

**4.2.4.** Направлять в случаях, установленных банковскими правилами, запросы о причинах неисполнения распоряжений Клиента не позже 1 (Одного) операционного дня, следующего за днем получения заявления об этом от Клиента;

**4.2.5.** Запрашивать дополнительную информацию по операциям Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;

**4.2.6.** Изменять в одностороннем порядке структуру и ставки действующих тарифов за расчетно-кассовое обслуживание и иные услуги Банка в зависимости от изменения цен на рынке банковских услуг с предварительным уведомлением Клиента путем размещения соответствующих Тарифов Банка на информационных стендах в операционных залах Банка, а также на сайте Банка ([www.econombank.ru](http://www.econombank.ru)) или иными доступными способами не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения новых тарифов;

**4.2.7.** Отказывать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, и перейти на прием от Клиента расчетных документов только на бумажном носителе в случаях, установленных в настоящих Правилах и банковских правилах.

**4.2.8.** В случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, требовать предоставления финансовой и другой отчетности Клиента в порядке и сроки, указанные в соответствующем требовании.

**4.3.** Банк гарантирует тайну операций по расчетному счету. Без согласия Клиента справки по операциям и счетам могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

**4.4.** При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов Банк обязан отказать в совершении операции.

**4.5.** Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, находящихся на счете, и устанавливать другие, не предусмотренные законом или настоящими Правилами, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

**4.6.** Принятые на инкассо расчетные документы доставляются Банком по назначению самостоятельно.

**4.7.** Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

## **5. Права и обязанности клиента**

**5.1.** Клиент обязуется:

**5.1.1.** При осуществлении расчетов руководствоваться действующим законодательством и соблюдать банковские правила;

**5.1.2.** Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

**5.1.3.** Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и возмещать Банку затраты за доставку расчетных документов, принятых на инкассо, а также иные расходы, в порядке и размерах, установленных Тарифами Банка;

**5.1.4.** Предоставить Банку документальную информацию о своих счетах, открытых в других банках не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления требования Банка;

**5.1.5.** Включать в договоры банковского счета (дополнительные соглашения к договорам банковского счета), заключаемые с иными банками, условия о заранее данном банку акцепте на списание денежных средств с соответствующих счетов Клиента, либо представить в указанные банки соответствующие заявления, а также представить установленные банковскими правилами сведения о Банке как о получателе средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения, а также платежные требования на списание денежных средств без распоряжения Клиента в порядке заранее данного соответствующему банку акцепта на основании настоящих Правил;

**5.1.6.** Представлять в Банк заявку на получение наличных денежных средств за один день до их получения;

**5.1.7.** Незамедлительно сообщить Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счету и других документах либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по счету;

**5.1.8.** В трехдневный срок извещать Банк (по месту нахождения счета) о смене наименования, места нахождения, почтового адреса, номеров телефонов; об изменении либо прекращении использования печати, оттиск которой проставлен в карточке с образцами подписей, изменении прав подписи, состава уполномоченных лиц Клиента, указанных в п.п. 3.1.3, 3.1.16 настоящих Правил; о внесении изменений в учредительные документы Клиента с обязательным предоставлением в Банк необходимых документов. В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации;

**5.1.9.** Сообщать сведения о выгодоприобретателе в случаях, предусмотренных законодательством, по форме, установленной Банком, при проведении банковских операций, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, непосредственно в день проведения операции (совершения сделки). В иных случаях Клиент гарантирует, что он сам является выгодоприобретателем при проведении операций по банковскому счету;

**5.1.10.** Своевременно посещать Банк в установленное Банком операционное время с целью своевременного получения извещений для акцепта платежных требований, оплачиваемых с акцептом, и соблюдению сроков направления акцепта по ним, а также



иной информации о расчетных документах, поступивших к счету; знакомиться с информацией об условиях ведения счета;

**5.1.11.** В случае невозможности исполнения обязательств, предусмотренных п. 5.1.10 настоящих Правил, обеспечить прием от Банка извещений для акцепта иным образом, позволяющим соблюдать сроки оплаты распоряжений, установленные законодательством, банковскими правилами и настоящими Правилами;

**5.1.12.** Обеспечить направление Банку акцепта платежных требований, оплачиваемых с акцептом, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком соответствующего извещения с целью соблюдения сроков, установленных законодательством и банковскими правилами.

**5.1.13.** При закрытии счета вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками;

**5.1.14.** Предоставлять финансовую и другую отчетность в объеме и срок, установленные в соответствующем требовании Банка;

**5.1.15.** Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства РФ, включая информацию о бенефициарных владельцах;

**5.1.16.** Своевременно по запросу подтверждать сведения о себе, предоставленные в Банк при открытии счета, посредством представления в Банк соответствующих документов/направления банку писем об отсутствии изменений вышеуказанных сведений/подписания анкет по формам Банка, предоставления сведений о своей деловой репутации в виде отзывов о себе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) обслуживающих его ранее кредитных организаций в произвольной письменной форме; предоставлять дополнительные сведения о себе на бланках разработанных Банком.

**5.2.** Клиент имеет право:

**5.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в порядке, установленном действующим законодательством;

**5.2.2.** Давать Банку распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию и требовать документы, подтверждающие выполнение распоряжений;

**5.2.3.** Требовать и получать наличные денежные средства в пределах остатка на счете с учетом положений действующего законодательства;

**5.2.4.** Запрашивать у Банка информацию о движении средств по счету;

**5.2.5.** Отозвать до наступления безотзывности перевода свои распоряжения, а также распоряжения, принятые Банком в порядке расчетов по инкассо, не оплаченные из-за недостаточности средств на счете Клиента или плательщика (соответственно) и помещенные в очередь распоряжений, не исполненных в срок. Неисполненные распоряжения могут быть отозваны из очереди распоряжений, не исполненных в срок, в полной сумме, частично исполненные — в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается;

**5.2.6.** Предъявлять претензии Банку при невыполнении (несвоевременном выполнении) последним требований настоящих Правил;

**5.2.7.** Перед закрытием счета дать Банку указание о переводе денежных средств, оставшихся на счете, на любой другой счет.

## **6. Порядок выдачи денежных средств**

**6.1.** В случаях, установленных Банком, при предварительной заявке денежных средств наличные денежные средства выдаются на следующий после заказа операционный день. При этом наличные денежные средства должны быть заказаны Клиентом до 11 часов местного времени и выбраны Клиентом до окончания времени обслуживания на следующий после заказа операционный день. По истечении указанного срока неполученные денежные средства считаются не востребованными.

## **7. Оплата банковских услуг и порядок расчетов**

**7.1.** Вознаграждение, причитающееся Банку по настоящим Правилам от Клиента, состоит из вознаграждения за расчетное, кассовое обслуживание и других форм вознаграждений в соответствии с Тарифами Банка, размещаемыми на информационных стендах в операционных залах Банка, а также на сайте Банка [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

**7.2.** За услуги Банка по ведению счета и проведению операций по нему Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере и на условиях, определенных Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции.

**7.3.** Уведомление о предстоящем изменении стоимости услуг осуществляется путем размещения соответствующих Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка, а также на сайте Банка [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до введения новых тарифных ставок.

**7.4.** Затраты Банка на доставку расчетных документов, принятых на инкассо, а также иные расходы Банка, понесенные им при исполнении настоящих Правил, оплачиваются Клиентом по Тарифам Банка.

**7.5.** Оплата услуг Банка производится путем списания Банком суммы оплаты со счета на основании распоряжения Клиента либо в порядке, установленном п. 7.6 настоящих Правил, в зависимости от вида проводимой операции.

**7.6.** Клиент поручает Банку по мере осуществления Банком соответствующих расходов взимать оплату комиссионных вознаграждений, а также расходов, указанных в п. 7.4 настоящих Правил, без распоряжения Клиента путем списания денежных средств со счета, а в случае невозможности такого списания, — с любого счета Клиента, открытого в Банке или в другом банке. Суммы комиссионных вознаграждений, а также иных расходов, понесенных Банком при исполнении настоящих Правил, взимаются Банком из денежных средств, находящихся на счете Клиента в сумме требований Банка в порядке, установленном п. 4.2.2 настоящих Правил и иными договорами Клиента с Банком/банками.

## **8. Особые условия**

**8.1.** Проценты на остаток денежных средств на счете Клиента Банком не начисляются.

**8.2.** Расчетные документы могут оформляться в виде электронного документа с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего договора.

**8.3.** Денежные средства по совокупности остатков на вкладах и счетах, застрахованы в пределах суммы и в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (на момент заключения настоящего договора возмещение составляет 100 процентов от суммы остатков на вкладах и счетах, но не более 1 400 000 рублей).

## **9. Ответственность сторон и порядок разрешения споров**

**9.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору виновная сторона несет ответственность, согласно действующему законодательству.

- 9.2.** Банк не несет ответственности за задержку выплаты наличных денежных средств по причине отсутствия денежных ресурсов в учреждениях Банка России.
- 9.3.** Все операции по счету осуществляются в пределах остатка средств на счете. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, если сумма распоряжений превышает остаток средств на счете, определенный в установленном нормативными актами Банка России и банковскими правилами порядке, за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен договор об овердрафтном кредите.
- 9.4.** Банк не несет ответственности за оплату фальсифицированного расчетного (платежного) документа Клиента, если фальсификация документов могла быть установлена лишь при использовании специальных технических средств, и при обычном осмотре сотрудниками Банка ее выявить было невозможно.
- 9.5.** Банк не несет ответственности за несвоевременное выполнение и невыполнение распоряжений Клиента, возникающие вследствие неясных, неполных или неверных, (в том числе по причине искажения информации, передаваемой по телекоммуникационным каналам), инструкций Клиента.
- 9.6.** Банк не несет ответственности за выплату денежных средств по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении чека.
- 9.7.** Претензии по расчетам Клиента с третьими лицами рассматриваются плательщиком и получателем денежных средств без участия Банка.
- 9.8.** Споры, возникающие при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и/или в связи с его осуществлением, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Получившая претензию сторона обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней дать на нее письменный ответ.
- 9.9.** Спор, не разрешенный Сторонами в претензионном порядке, подлежит разрешению в Арбитражном суде Саратовской области.
- 9.10.** Банк не несет ответственности и не принимает претензий о недостатке полученных денежных средств, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

## **10. Срок действия и порядок прекращения (расторжения) договора**

- 10.1.** Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.
- 10.2.** Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время по его письменному заявлению.
- 10.3.** Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случае отсутствия операций по счету Клиента в течение 1 (Одного) года подряд и при наличии денежных средств на счете.
- 10.4.** При отсутствии на счете Клиента денежных средств и операций по этому счету в течение 1 (Одного) года, Банк вправе отказаться от исполнения своих обязательств по настоящему Договору. При этом настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления в письменной форме, если в течение этого срока на счет Клиента не поступили денежные средства.
- 10.5.** Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных действующим законодательством РФ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.
- 10.6.** При прекращении или расторжении настоящего Договора счет Клиента подлежит закрытию. Остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию переводится на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 10.7.** При отсутствии иных указаний Клиента к моменту расторжения настоящего Договора в случае, предусмотренном пунктом 10.6. настоящего Договора, остаток денежных средств переводится на специальный счет в Банке России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

## **11. Прочие условия**

**11.1.** Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, в том числе в Тарифы, производится Банком в одностороннем порядке.

**11.2.** Для вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила, вносимых Банком по собственной инициативе, Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений, кроме изменений и/или дополнений, вносимых в Тарифы.

**11.3.** Предварительное раскрытие информации об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Тарифы, осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений.

**11.4.** Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации в соответствии с п. 11.2. настоящих Правил. Предварительное раскрытие информации осуществляется путем: – обязательной публикации объявления с полным текстом изменений на стендах во всех структурных подразделениях Банка, осуществляющих прием Заявлений на присоединение к Правилам; – обязательной публикации сообщений с полным текстом изменений на сайте Банка [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru).

**11.5.** Раскрытие информации способами, указанными в п. 11.4 (обязательными), по усмотрению Банка, может (дополнительно) сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по электронной почте e-mail и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка, или производится любыми иными способами.

**11.6.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила. Присоединение к настоящим Правилам на иных условиях не допускается.

**11.7.** При соблюдении порядка, установленного п. 11.5 настоящих Правил, действие изменений к настоящим Правилам также распространяется на правоотношения, возникшие из Договоров на открытие и обслуживание расчетных и специальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в рублях РФ и иностранной валюте, заключенных ранее вступления вышеуказанных изменений в силу (ст. 422 ГК РФ).

**Приложение А. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания расчетных и специальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО «Экономбанк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

О присоединении к Правилам открытия и обслуживания расчетных и специальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО «Экономбанк».

**Клиент:**

Наименование:

---

Адрес местонахождения:

---

ОРГН/ОГРНИП: \_\_\_\_\_ ИНН/КПП: \_\_\_\_\_

Лицо, имеющее право подписи по договору:

\_\_\_\_\_  
(должность, ФИО полностью)

действующий на основании

---

Прошу открыть

- Расчетный счет в валюте рубли РФ

тарифный план

«Льготный»	
«Стандартный»	
«Профессиональный»	

- Валютный счет в валюте (Доллар США) (Евро) (Китайский Юань) (Казахстанский тенге) (нужное подчеркнуть)
- Счет Бизнес-карты в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет платежного агента в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет платежного субагента в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет поставщика услуг в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет банковского платежного агента в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет платежного агрегатора в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет должника (для удовлетворения требований кредиторов в порядке ст. 113,125 ФЗ «О несостоятельности (Банкротстве)» в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет должника (в соответствии со ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в валюте рубли РФ
- Специальный банковский счет должника (по аналогии с пунктом 3 ст. 138 ФЗ «о несостоятельности (банкротстве)» в валюте рубли РФ.

для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или иной деятельности.

Настоящим заявляю о присоединении к Правилам открытия и обслуживания расчетных и специальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО «Экономбанк» (далее - «Правила») в порядке, предусмотренном ст. 428, п. 3 ст. 434, п. 3 ст. 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен, понимаю и полностью согласен с Правилами и Тарифами на услуги АО «Экономбанк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в валюте РФ и иностранной валюте, размещенными на информационных стендах АО «Экономбанк» и на web-сайте Банка и обязуюсь их соблюдать.

Данное заявление о присоединении является Договором (Договорами) банковского счета № \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_ который (ые) вступает (ют) в силу со дня его подписания сторонами.

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

согласен       не согласен

на получение информации о счете, на основании моего телефонного звонка в офис Банка.

Слово-пароль (русскими буквами) для получения информации:

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

Прошу предоставить услугу СМС-информирования

Сокращенного формата;  Развернутого формата

об операциях:  поступления;  списания;  все операции.  
на номер мобильного телефона

+7														
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим заявляю о присоединении к Правилам оказания услуги смс-информирования в АО «Экономбанк» (далее – «Правила») в порядке, предусмотренном ст. 435 Гражданского Кодекса РФ.

Заявление написано в двух экземплярах. Первый - остается в Банке, второй - выдан на руки Клиенту. Генеральная лицензия Банка России 1319

Подпись клиента (Должность) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
М.П.

«Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что денежные средства по совокупности остатков на вкладах и счетах, застрахованы в пределах суммы и в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (на момент заключения настоящего договора возмещение составляет 100 процентов от суммы остатков на вкладах и счетах, но не более 1 400 000 рублей)».

Клиент \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.»

Служебные отметки:

Открыты счета

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

Должность и подпись сотрудника Банка, принявшего  
Заявление \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заместитель начальника ОПЕРУ/Начальник  
ОПЕРУ \_\_\_\_\_

Начальник/Эксперт ОФИ  
ОПЕРУ \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

**Приложение В. Список лиц, имеющих право на предъявление распоряжений от имени клиента**

**Приложение № 1** к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

г. Саратов

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.»

Список лиц, имеющих право на предъявление распоряжений по банковскому счету, получение выписок, а также представление и получение документов валютного контроля и иных документов в (от) АО «Экономбанк» от имени Клиента:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Данные документа, удостоверяющего личность гражданина РФ (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения) / Для иностранных лиц: паспорт иностранного гражданина, данные документа, подтверждающие законность нахождения на территории РФ (виза, вид на жительство, иной документ).	ИНН (при наличии)	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, почтовый адрес.	Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты (при наличии))	Срок
1						
2						

**Подписи сторон:**

**Банк:**

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

М.П.



**Приложение С. Перечень лиц, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении.**

Перечень лиц, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете должника, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении.

1. \_\_\_\_\_

(Наименование юридического лица,          Ф.И.О. физического лица, ИНН)

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (Платежные реквизиты)