

ИЗМЕНЕНИЯ В ПРАВИЛА РКО С 01.06.2018

Пункт Правил РКО	Действует с 01.08.2017 (редакция 2.3.)	Начало действия с 01.06.2018 (редакция 3.1.)
4 абзац Раздела 1. «Общие положения»	Для заключения Договора банковского счета заинтересованное лицо предоставляет в Банк Заявление на открытие банковского счета по утвержденной Банком форме (Приложение № 1, 1.1., 1.2. или 1.3.).	Для заключения Договора банковского счета заинтересованное лицо предоставляет в Банк Заявление на открытие банковского счета по утвержденной Банком форме (Приложение № 1.1., 1.2., 1.3. или 1.4.).
1 абзац Раздела 2 «Определения»	« Клиент » - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в установленном законодательством порядке занимающиеся частной практикой, заключившие с Банком Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами РКО.	« Клиент » - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в установленном законодательством порядке занимающиеся частной практикой, заключившие с Банком Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами РКО.
8 абзац Раздела 2 «Определения»	« Представитель Клиента » - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.	« Представитель Клиента » - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.
П.4.1.	Банк гарантирует соблюдение тайны Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Предоставление указанных сведений осуществляется только самому Клиенту, его представителю (при наличии документов, подтверждающих его полномочия на получение таких сведений), а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.	Банк гарантирует соблюдение тайны Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Предоставление указанных сведений осуществляется только самому Клиенту, его представителю, в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом, государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам, исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Дополнен п.5.2.		Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента и не устанавливает ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, кроме случаев, установленных законом.
Изменена нумерация п. 5.2. и новая редакция п.5.3.	Банк выдает выписки уполномоченному на то лицу Клиента по мере совершения операций по Счету: распорядителю Счетом или доверенному лицу. Выписка является Извещением Клиенту об исполнении Банком расчетного документа и о поступлении средств на его Счет. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если владелец Счета не предъявит свои письменные замечания в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.	Банк выдает выписки по мере совершения операций по Счету, в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения: распорядителю Счетом или доверенному лицу. Выписка является Извещением Клиенту об исполнении Банком расчетного документа и о поступлении средств на его Счет. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если владелец Счета не предъявит свои письменные замечания в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.
Дополнен п.5.4.		Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.
Дополнен п.5.8.		Если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.
5.7., 5.8., 5.10., 5.11., 5.13.	Изменена отсылка на нумерацию пунктов (в связи с изменением нумерации пунктов)	
5.3.-5.18.	Изменена нумерации пунктов	
П.6.5.	Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком.	Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания

	<p>Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим операционным днем. Сроки проведения операций по перечислению денежных средств: при поступлении расчетных документов в течение операционного дня – в день предоставления расчетных документов, но не позднее дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего документа.</p>	<p>операционного дня, считаются принятыми Банком следующим операционным днем. Банк осуществляет перечисление средств со Счета Клиента не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа</p>
<p>Дополнен п.6.6.</p>		<p>Банк информирует Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, путем выдачи выписки по Счету: распорядителю Счетом или доверенному лицу.</p>
<p>6.13.</p>	<p>Изменена отсылка на нумерацию пунктов (в связи с изменением нумерации пунктов)</p>	
<p>6.7.- 6.14.</p>	<p>Изменена нумерация пунктов</p>	
<p>7.3.</p>	<p>При внесении изменений в документы, предоставляемые Клиентом при открытии Счета, Клиент представляет в Банк надлежащим образом заверенные копии этих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации. Клиент обязан извещать Банк о смене лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом, наименования, адреса, бенефициарных владельцев, номеров телефонов, изменении печати и подписи, с обязательным своевременным представлением в Банк карточки образцов подписей и оттиска печати и других документов, оформленных в установленном законом порядке. В случае несвоевременного представления документов, замены карточки образцов подписей и оттиска печати Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, а также ущерб, причиненный Клиенту в связи с отсутствием подобной информации.</p>	<p>При внесении изменений в документы, предоставленные Клиентом при открытии Счета, Клиент представляет в Банк надлежащим образом заверенные копии этих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации. Клиент обязан извещать Банк о смене лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом; наименования; адреса местонахождения; бенефициарных владельцев; номеров контактных телефонов; изменении печати и подписи, с обязательным своевременным представлением в Банк карточки образцов подписей и оттиска печати и других документов, оформленных в установленном законом порядке. В случае несвоевременного представления документов, замены карточки образцов подписей и оттиска печати Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, а также ущерб, причиненный Клиенту в связи с отсутствием подобной информации.</p>

Дополнен п.8.5.		Отказать Клиенту в зачислении на Счет Клиента или списании со Счета Клиента денежных средств, случаях, предусмотренных законом.
8.6.-8.12.	Изменение нумерации	
8.8.	Изменена отсылка на нумерацию пунктов (в связи с изменением нумерации пунктов)	
8.12.2.	<p>Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС до дня, когда Договор БС считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по начислению процентов в соответствии с Договором БС; - по перечислению обязательных платежей в бюджет; - по получению Клиентом остатка денежных средств на Счете в наличной форме; - по переводу остатка денежных средств на другой счет Клиента. <p>Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.</p> <p>В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в соответствии с порядком, установленным Банком России.</p>	<p>Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС до дня, когда Договор БС считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по начислению процентов в соответствии с Договором БС; - по перечислению обязательных платежей в бюджет; - по взиманию платы за услуги банка; - по получению Клиентом остатка денежных средств на Счете в наличной форме; - по переводу остатка денежных средств на другой счет Клиента. <p>Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.</p> <p>В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в соответствии с порядком, установленным Банком России. При этом в случае расторжения Договора БС в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.</p>
Дополнен п.8.12.3.		По требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации после зачисления денежных средств со Специального счета в Банке России на корреспондентский счет Банка.

П.9.4.	Предоставить Банку право заполнения форм учета по валютным операциям и паспортов сделок на основании иных договоров, заключенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».	Предоставить Банку право заполнения форм учета по валютным операциям и составления расчетного документа по операции с указанием в нем кода вида операции на основании иных договоров, заключенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».
Дополнен п.9.5.		Клиент после получения решения Банка об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) вправе направить в Банк заявление об обжаловании данного решения.
Дополнен п.9.6.		Перечень информации, обязательной к указанию в заявлении Клиента размещается на официальном интернет-сайте Банка и на стенде в зале обслуживания клиентов.
Дополнен п.9.7.		В случае невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных в кредитную организацию, Клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации.
П.10.8.	За несвоевременное или неправильное списание средств со Счета или зачисление на Счет, допущенное по вине Банка, последний выплачивает по письменной претензии Клиента, поданной в срок, предусмотренный п. 7.10. настоящих Правил РКО, содержащей достаточное обоснование возникшего для Клиента ущерба, неустойку в размере 1% действующей ставки рефинансирования Банка России от несвоевременно или неправильно зачисленной или	За ненадлежащее совершение операций по БС, за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения, за неисполнение денежного обязательства Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации

	списанной суммы за каждый день просрочки, без возмещения причиненных Клиенту убытков.	
П.11.3.	Расторжение Договора БС является основанием для закрытия Счета Клиента.	Расторжение Договора БС является основанием для закрытия Счета Клиента. Расторжение Договора БС не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.
11.4.2.	- при отсутствии денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев. При этом Банк предупреждает Клиента о расторжении Договора БС в письменной форме. Договор БС считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;	при отсутствии денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев. При этом Банк предупреждает Клиента о расторжении Договора БС в письменной форме. Договор БС считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;
11.4.4.	Изменена отсылка на нумерацию пунктов (в связи с	изменением нумерации пунктов)
11.6.	В 7 (семи) дневный срок после расторжения Договора БС, Банк обязуется перечислить остаток средств на Счете Клиента на другой его счет, указанный в заявлении на закрытие Счета.	В 7 (семи) дневный срок после расторжения Договора БС, Банк обязуется перечислить остаток средств на Счете Клиента на другой его счет, указанный в заявлении на закрытие Счета, за исключением случаев, ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету.
15.1.	Банк осуществляет оформление или принимает от Клиента Карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) оформленную Клиентом и удостоверенную нотариально на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93). Банк также принимает от Клиентов нотариально оформленную Карточку на бланке формы, установленной Приложением 1 к Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И «Об открытии и закрытии банковских	Банк осуществляет оформление или принимает от Клиента Карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) оформленную Клиентом и удостоверенную нотариально на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

	счетов, счетов по вкладам (депозитам)» при отсутствии информации в графе «вторая подпись».	
Приложения: 1.1, 1.2., 1.3., 1.4.	Внесены изменения в форму документа	