

Условия резервирования номера расчетного счета

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Банк) оказывает услугу «Резервирование номера расчетного счета» (далее – Услуга) на следующих условиях:

1. Услуга предоставляется резидентам Российской Федерации (далее – Клиенты):

- юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) при наличии в едином государственном реестре юридических лиц сведений о государственной регистрации Клиента и о постановке на учет в налоговом органе;
- индивидуальным предпринимателям/главам крестьянского (фермерского) хозяйства при наличии в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей сведений о государственной регистрации Клиента-физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ крестьянского (фермерского) хозяйства и его постановке на учет в налоговом органе.

2. Резервирование номера расчетного счета производится в целях открытия Клиенту счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте на следующих балансовых счетах:

- 40701 – «Финансовые организации»;
- 40702 – «Коммерческие организации»;
- 40703 – «Некоммерческие организации»;
- 40802 – «Индивидуальные предприниматели».

Резервирование номера расчетного счета производится Банком без взимания платы на основании заполненной Клиентом электронной заявки на резервирование номера расчетного счета (далее – Заявка), оформленной посредством личного кабинета Клиента, размещенного на сайте Банка. При резервировании расчетного счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту одновременно открывается соответствующий транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций (далее – счет). Номер зарезервированного счета направляется Банком на адрес электронной почты и/или номер телефона, указанный Клиентом в Заявке. Клиент несет ответственность за полноту, правильность и достоверность указанной им в Заявке информации, в том числе необходимой для определения балансового номера счета.

3. Номер зарезервированного счета носит информационный характер, не является фактом заключения с Клиентом договора банковского счета и не может использоваться Клиентом до момента открытия счета в установленном Банком порядке. Любые операции по зарезервированному счету (включая операции по зачислению денежных средств) до момента открытия счета не осуществляются. Денежные средства, поступившие в Банк по реквизитам зарезервированного номера счета Клиента, зачисляются на счет в день его открытия. В случае аннулирования зарезервированного номера счета по любым основаниям, денежные средства возвращаются отправителю.

4. Номер расчетного счета резервируется на срок не более 5 (пять) рабочих дней, следующих за датой резервирования счета. В течение данного срока Клиент обязуется предоставить в подразделение Банка, выбранное Клиентом при заполнении Заявки, полный комплект документов и сведений, требуемых для открытия расчетного счета в соответствии с перечнем, установленным Банком. При непредоставлении Клиентом в указанные сроки необходимого комплекта документов, при выявлении в представленных документах несоответствий сведениям, указанным Клиентом в Заявке (в том числе влияющих на определение балансового счета), а также при наличии иных оснований, препятствующих открытию счета, Банк вправе аннулировать зарезервированный номер счета.

5. Банк вправе по своему усмотрению продлить срок резервирования номера расчетного счета.

6. В течение периода резервирования допускается резервирование не более одного номера расчетного счета в разрезе одной валюты.

7. Банк вправе отказать Клиенту в резервировании номера расчетного счета без объяснения причин.

8. Банк обязан/вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского счета и/или открытии счета в следующих случаях:

- при наличии действующего решения налогового/таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента;

- при не проведении в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, не установлении информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

- при непредставлении в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- если доменное имя сайта в сети «Интернет», с использованием которого осуществляется оказание услуг, указатель страницы этого сайта содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено;

- иных случаях, установленных законодательством.

9. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента, указанных в Заявке, в целях оказания Клиенту Услуги, а также для осуществления и выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.

10. Клиент дает Банку согласие и поручение на передачу любой информации, которая будет направлена Банком в рамках оказания Услуги, на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявке при ее заполнении. Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта не является каналом связи, обеспечивающим максимальную степень защиты передаваемой по ней информации, и отказывается от любых претензий к Банку в связи с тем, что в результате использования электронной почты информация, передаваемая с ее помощью, может стать доступной третьим лицам.