

УСЛОВИЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ НОМЕРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ООО «ЖИВАГО БАНК»

1. Услуга «Резервирование номера банковского счета» (далее – услуга) позволяет:

зарезервировать в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) номер банковского счета по заявлению, оформленному на сайте или в любом отделении Банка (далее – Заявление);

получить уведомление Банка, содержащее информацию о реквизитах зарезервированного счета.

2. Услуга предоставляется резидентам Российской Федерации - юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (далее – Клиент) и (или) могут быть получены Банком в электронном виде через федеральные информационные ресурсы.

3. Не подлежит резервированию номер счета Клиенту, в отношении которого:

- в ЕГРЮЛ/ЕГРИП отсутствуют сведения;
- в ЕГРЮЛ/ЕГРИП внесена запись о ликвидации/о прекращении деятельности/об исключении из реестра;
- в ЕГРЮЛ/ЕГРИП содержится информация о недостоверности сведений;
- имеются действующие решения налогового/таможенного органа о приостановлении операций по ранее открытым счетам;
- введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- у Банка имеется информация о проведении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Услуга резервирования номера счета предоставляется бесплатно.

5. Банк резервирует номер счета Клиенту по виду банковского счета, виду валюты счета (в соответствии с перечнем валют, доступным Клиенту в Заявлении), по балансовому счету второго порядка, ограничиваясь следующим перечнем: 40701, 40702, 40703, 40802, 40821 (номер счета на балансовом счете второго порядка 40821 резервируется при наличии в Банке ранее открытого расчетного счета или при одновременном резервировании номера расчетного счета в рублях РФ).

6. Банк отправляет уведомление с номером счета или уведомление об отказе в резервировании номера счета по адресу электронной почты, указанному в Заявлении:

в течение 1 (одного) часа с момента регистрации Заявления при поступлении Заявления в Банк до 17:00;

не позднее 10:00 дня, следующего за днем регистрации Заявления, при поступлении Заявления в Банк после 17:00.

7. Номер счета резервируется на срок до 30 (тридцати) календарных дней. Срок резервирования рассчитывается, начиная с даты регистрации Заявления. В течение указанного срока Клиенту необходимо представить в Банк надлежащим образом оформленный комплект документов для открытия банковского счета.

Счет считается открытым при условии положительного результата рассмотрения Банком полного комплекта документов, актуальности ранее представленных документов и сведений, отсутствия на дату открытия счета действующего решения налогового/таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента и заключения договора банковского счета.

В случае непредставления документов в указанный период времени или отказа Клиента от заключения договора банковского счета резервирование номера счета аннулируется.

8. В течение срока действия резервирования номера счета Банк принимает безналичные денежные средства для последующего их зачисления на зарезервированный номер счета в день открытия счета и направляет Клиенту уведомление по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. Уведомление о поступлении денежных средств на зарезервированный номер счета направляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств в Банк.

Срок хранения в Банке средств, поступивших на зарезервированный счет, не превышает 5 рабочих дней. В случае если счет не открыт в течение 5 рабочих дней с момента поступления денежных средств в Банк, поступившие средства возвращаются отправителям.

9. Для одного Клиента в течение срока резервирования может быть зарезервировано не более одного счета (за исключением одновременного резервирования номеров расчетного и специального банковских счетов).

10. Направляя Заявление в Банк, Клиент подтверждает согласие на получение уведомлений от Банка по незащищенным каналам связи.

11. Банк вправе отказать в резервировании номера счета без объяснения причин.

12. Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета, а также изменить номер, присваиваемый счету при открытии, после анализа документов, представленных Клиентом для открытия счета, на основании требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.