

**Положение о резервировании номера расчетного счета* в российских рублях
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями,
индивидуальным предпринимателям в МБО «ОРГБАНК» (ООО)**

* Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (далее по тексту при совместном упоминании – клиенты). Расчетные счета открываются некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

1. Резервирование номера расчетного счета в российских рублях (далее по тексту – расчетный счет) в МБО «ОРГБАНК» (ООО) (далее по тексту – банк) осуществляется в отношении клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации, сведения о которых имеются на официальном сайте Федеральной налоговой службы на электронном сервисе «Проверь себя и контрагента».

2. Для одного клиента допускается резервирование не более одного номера расчетного счета.

3. Резервирование номера расчетного счета осуществляется на основании заявки о резервировании номера расчетного счета, подаваемой клиентом банку посредством заполнения формы заявки на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.orgbank.ru. В заявке клиента о резервировании номера расчетного счета подлежат указанию в обязательном порядке следующие сведения о клиенте: наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), номер телефона для связи, адрес электронной почты, контактное лицо, основные виды деятельности юридического лица (указываются коды ОКВЭД), код формы собственности (указывается код ОКФС). Клиент несет ответственность за достоверность и правильность указания сведений о клиенте в заявке.

4. Срок резервирования номера расчетного счета составляет 5 (пять) рабочих дней, который начинается с даты резервирования банком за клиентом номера расчетного счета, и в который включаются два периода времени:

- С первого рабочего дня, включая день резервирования расчетного счета, до 17 часов по московскому времени третьего рабочего дня срока резервирования включительно – период времени, предназначенный для представления клиентом банку документов, необходимых для заключения договора банковского счета в соответствии с требованиями банка (далее по тексту - Период подачи документов);

- Со дня представления клиентом комплекта документов, необходимых для заключения договора банковского счета, но не позднее времени окончания Периода подачи документов, по пятый рабочий день срока резервирования включительно – период времени, предназначенный для проверки банком документов и сведений, представленных клиентом; принятия банком решения об открытии расчетного счета, либо об отказе клиенту в открытии расчетного счета; и в случае принятия банком решения об открытии расчетного счета, для открытия расчетного счета (далее по тексту - Период проверки документов).

5. Прием заявок о резервировании номера расчетного счета осуществляется банком круглосуточно.

6. Рассмотрение заявок о резервировании номера расчетного счета осуществляется банком ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней. Срок рассмотрения заявки клиента о резервировании номера расчетного счета составляет:

- в течение 3-х часов с момента подачи заявки - в случае поступления заявки клиента в рабочий день в период с 9 до 15 часов по московскому времени включительно;

- не позднее 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем подачи заявки о резервировании номера расчетного счета - в случае поступления заявки от клиента в рабочий день после 15 часов по московскому времени, в выходной или нерабочий праздничный день.

7. По результатам рассмотрения банком заявки клиента о резервировании номера расчетного счета клиенту на адрес электронной почты, указанный в его Заявке о резервировании номера расчетного счета, банк направляет уведомление с результатом рассмотрения:

- в случае положительного результата рассмотрения заявки клиента о резервировании номера расчетного счета в уведомлении также указывается номер расчетного счета, зарезервированного за клиентом, дата резервирования, срок окончания периода подачи документов и срок окончания периода проверки документов;

- в случае отрицательного результата рассмотрения заявки клиента о резервировании номера расчетного счета в уведомлении указывается информация о причинах невозможности резервирования счета.

8. Для открытия расчетного счета, зарезервированного за клиентом, клиент обязан в течение Периода подачи документов представить в банк надлежащим образом оформленные документы, необходимые для заключения договора банковского счета, перечень которых и требования по их оформлению, устанавливаются банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Документы для заключения договора банковского счета предоставляются клиентом банку с описью и передаются сотруднику банка под подпись в их получении в описи.

9. Банк вправе отказать клиенту в открытии расчетного счета в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации и правилами банка.

10. Резервирование банком номера расчетного счета за клиентом прекращается и денежные средства, поступившие в банк в адрес клиента с указанием в 17-ом поле (номер счета получателя средств) распоряжения номера расчетного счета, зарезервированного за клиентом (в случае их поступления), возвращаются банком их отправителям, в следующих случаях:

10.1. В случае не представления, либо частичного представления клиентом в банк документов, необходимых для открытия расчетного счета, и/или представления документов, оформленных ненадлежащим образом, в Период подачи документов;

10.2. В случае отказа банка клиенту в открытии расчетного счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11. В случае частичного предоставления клиентом в банк документов и/или представления документов, оформленных ненадлежащим образом, Банк уведомляет Клиента об этом путем направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в его Заявке о резервировании номера расчетного счета, соответствующего уведомления с указанием перечня замечаний к представленным документам.

12. Зачисление денежных средств на номер расчетного счета, зарезервированный за клиентом, осуществляется банком только в случае открытия этого расчетного счета в установленном порядке.

13. Банк не несет ответственности за аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе линий связи или сетей, которые эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.