Приложение 3

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц (Общие условия Текущих счетов) устанавливают типовые условия открытия Текущих счетов в валюте РФ и иностранной валюте для проведения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики, по Договору текущего счета между Банком и Клиентом.

1.2. Для заключения Договора текущего счета Клиент предоставляет в Банк:

- Анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

- Анкету - Заявление Клиента на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания с открытием Текущего счета (присоединения к Общим условиям Текущих счетов) или Заявление Клиента на открытие банковского вклада (присоединения к Общим условиям вкладов);

- Сведения и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

- Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка). Карточка с образами подписей и оттиска печати может не предоставляться Клиентом при заключении Договора текущего счета, в том числе при направлении Заявления Клиента на заключение Договора текущего счета с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, в этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Текущем счете, до предоставления в Банк соответствующей карточки с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется исключительно с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания – ЭП Клиента.

1.3. В случае если Клиентом ранее был заключен ДКБО, в том числе путем заключения иного ДО и Банком была проведена его Идентификация, а также, в случае если документы (сведения), указанные в п. 1.2. настоящих Общих условий Текущих счетов актуальны и достоверны, предоставление документов указанных в пункте 1.2. настоящих Общих условий Текущих счетов для заключения Договора текущего счета не требуется, при этом Заявление Клиента, указанное в п. 1.2. настоящих Общих условий Текущих счетов может быть направлено в Банк с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных Правилами (при наличии технической возможности).

1.4. Предоставление Клиентом в Банк Заявления Клиента, указанного в п. 1.2. настоящих Общих условий Текущих счетов, и иных необходимых документов является предложением (офертой) Клиента Банку на заключение Договора текущего счета в рамках ДКБО.

1.5. Договор текущего счета, заключаемый в рамках ДКБО, считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие на имя Клиента Текущего счета (внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов).

1.6. Банк информирует Клиента об акцепте Заявления Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;
- путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.7. Подписав Заявление Клиента, Клиент:

– подтверждает, что он ознакомился с настоящими Правилами и соответствующими Тарифами, проинформирован об условиях;

– выражает свое согласие с тем, что правоотношения Банка и Клиента будут регулироваться условиями ДКБО;

– дает свое согласие на получение от Банка предложений воспользоваться услугами/продуктами Банка, совместными услугами/продуктами Банка и третьих лиц, рекламной информацией (в том числе об указанных выше услугах/продуктах). Такое согласие распространяется на предоставление указанных предложений и информации с помощью различных средств связи, включая мобильную связь и электронную почту.

1.8. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора текущего счета с указанием параметров Договора текущего счета.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ

2.1. На основании заключенного Договора текущего счета Банк открывает Клиенту Текущий счет в соответствующей Валюте Счета, указанной в Заявлении Клиента. При указании в Заявлении Клиента нескольких Валют Счета, Банк открывает Клиенту несколько Текущих счетов в соответствующих Валютах Счета.

2.2. Все Операции по Текущему счету осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и (или) информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

2.3. Списание денежных средств с Текущего счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании Законодательства предъявлять Распоряжения к Текущим счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), Банками.

2.4. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на Текущем счете денежных средств, достаточных для проведения Операции и взимания причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. Очередь не исполненных в срок Распоряжений к Текущим счетам не ведется, и в случае недостаточности денежных средств на Текущем счете на момент списания средств, Распоряжения/Поручения исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателю средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Исполнение Распоряжений/Поручений Клиента на списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

2.7. Распоряжения/Поручения, используемые при осуществлении переводов денежных средств по Текущему счету, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка.

2.8. Банк не несет ответственности за задержку исполнения Распоряжений/Поручений вследствие ошибки, допущенной Клиентом при указании реквизитов получателя.

2.9. Обслуживание Клиента в офисе осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком. Информацию о режиме работы можно получить на информационном стенде в помещении Банка, на Сайте Банка.

2.10. Исполнение Распоряжений/Поручений Клиента Банку оплачивается согласно установленным Тарифам.

2.11. Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного дня, считаются поступившими текущим рабочим днём, Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие после окончания Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим рабочим днем.

2.12. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

2.13. Операции по Текущему счету, совершаемые с применением средств Дистанционного банковского обслуживания, осуществляются в соответствии с Условиями Дистанционного банковского обслуживания, содержащимися в настоящих Правилах, и Тарифами, применяемыми для совершения Операций с использованием соответствующих каналов Дистанционного банковского обслуживания.

2.14. Конверсионные операции по Текущему счету осуществляются на основании соответствующего Поручения/Распоряжения Клиента по соответствующему Курсу Банка, действующему на момент совершения такой Операции.

2.15. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой Операции по Текущему счету с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определенном настоящими Правилами (Условиями Дистанционного банковского обслуживания).

2.16. Только для Накопительного счета:

- Пополнение Накопительного счета осуществляется:

– путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка;

– путем перевода денежных средств со Счета / Счета вклада Клиента, открытого в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет, либо со счетов, открытых в других банках.

- Расходование средств с Накопительного счета осуществляется:

– путем снятия наличных через кассу Банка;

– путем перевода денежных средств на Счет / Счет вклада Клиента, открытого в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет, либо на счета, открытые в других банках.

- Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете в порядке, определенном в Условиях размещения денежных средств физических лиц.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк обязуется:

- Открыть Текущий счет при условии представления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

- Исполнять принятые от Клиента Распоряжения/Поручения, оформленные в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка и настоящими Правилами не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления.

- Зачислять денежные средства на Текущий счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

- Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств с Текущего счета по первому требованию Клиента с учетом условий, установленных Тарифами и режимом работы Банка. При выплате в наличной форме денежных средств с Текущего счета в иностранной валюте суммы, меньше установленного номинала банкнот соответствующей валюты, выплачиваются Клиенту в валюте РФ по курсу, установленному Центральным банком РФ на день выплаты.

- Выдавать Клиенту либо его представителю (в том числе - законному представителю несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет) выписки по Текущему счету с приложением необходимых документов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Текущему счету. При непоступлении от Клиента возражений в течение 3 (трех) рабочих

дней с даты предоставления выписки по Текущему счету совершенные Операции и остаток средств на Текущем счете считаются подтвержденными.

- Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Текущем счете.

- Осуществлять валютный контроль в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

3.2. Банк имеет право:

– Без Распоряжения/Поручения Клиента списывать ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет денежные средства.

– Без Распоряжения/Поручения Клиента осуществлять списание денежных средств с Текущего счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

– В целях ускорения расчётов Банк имеет право использовать сеть банков-корреспондентов и систему межфилиальных расчетов.

– Отказать Клиенту в приеме Распоряжений/Поручений, если Распоряжения/Поручения оформлены Клиентом ненадлежащим образом или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

– Не осуществлять зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента в случае неверного указания реквизитов получателя.

– Оформлять бумажные копии Распоряжений, подлежащих приложению к выпискам по Текущему счету Клиента, штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.

– Запрашивать у Клиента необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.

– Запрашивать у Клиента информацию и документы, обосновывающие проведение операций по Текущему счету Клиента, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя, а также запрашивать иную информацию и документы в соответствии с Законодательством.

– Отказать в исполнении Распоряжения/Поручения Клиента в случае невыполнения Клиентом условий настоящих Правил.

– В одностороннем порядке изменить номер Текущего счета Клиента в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.3. Клиент обязуется:

- Предоставить Банку для открытия Текущего счета и осуществления по нему Операций необходимые, надлежащим образом оформленные документы в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

- Уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, представленных для открытия Текущего счета и распоряжения Текущем счетом, путем предоставления в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 2 (двух) календарных дней с момента наступления указанных изменений. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено. Банк также не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений/Поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения/Поручения неуполномоченными лицами.

- Соблюдать требования действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка по вопросам осуществления Операций.

- Предоставлять по требованию Банка необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.

- Оплачивать предоставляемые Банком услуги по обслуживанию Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

- Незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий Счет или списанных с Текущего счета.

- Предоставлять по запросу в установленные Банком сроки документы, обосновывающие проведение Операций по Текущему счету, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, а также иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Клиент имеет право:

– Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ и Правилами.

– Получать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Правилами.

– Получать справки по операциям по Текущему счету на основании письменного запроса.

– Получать выписки по Текущему счету на следующий рабочий день после дня совершения операций по Текущему счету.

– Предоставить право распоряжаться денежными средствами на Текущем счете своему представителю на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

– Предоставить Банку полномочия (а Банк на этом основании имеет право без дополнительного распоряжения Клиента) списать с Текущего счета, открытого в соответствии с Правилами, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости при этом пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

4.1. Обслуживание Клиента осуществляется на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм с Текущего счета Клиента без его Распоряжения в момент совершения Операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами, настоящими Правилами или соглашением сторон.

4.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости.

5. ГАРАНТИИ БАНКА

5.1. Банк гарантирует Клиенту тайну об операциях и Текущем счете Клиента за исключением случаев, когда предоставление справок по Текущему счету и информации по операциям Клиента установлено действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

5.3. Информацию об участии Банка в системе страхования Вкладов, о порядке и размерах возмещения денежных средств Клиент может получить у сотрудника Банка либо на информационном стенде в помещении Банка.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу со дня акцепта Банком соответствующего Заявления Клиента и прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или действующим законодательством РФ.

6.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:

- По инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк Заявления на расторжение Договора Текущего счета.

- По инициативе Банка в случае нулевого остатка и отсутствия операций по Текущему счету в течение двух лет с даты последней Операции при уведомлении об этом Клиента. Банк вправе уведомить Клиента о расторжении Договора любым из предусмотренных ДКБО способов, в том числе с использованием Системы Интернет-Банк (Мобильного приложения Банка). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

- По инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.3. Договор Текущего счета, заключенный между Банком и Клиентом в целях выплаты процентов и возврата суммы Вклада по Договору вклада, открытого Клиентом в пользу Третьего лица, считается расторгнутым по соглашению сторон при следущих совокупных условиях:

- в случае нулевого остатка на Текущем счете;

- в случае получения Банком от Третьего лица согласия воспользоваться правами Клиента по Договору вклада, открытого Клиентом в пользу Третьего лица, в порядке, указанном в п. 1.13.3 «Общих условий открытия вкладов» (приложение 4).

Датой расторжения указанного Договора Текущего счета является дата получения Банком соответствующего согласия Третьего лица. Отдельного заявления Клиента на расторжение Договора Текущего счета в указанном случае не требуется, расторжение Договора Текущего счета является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.