

**ПРАВИЛА**  
**комплексного обслуживания физических лиц**  
**в ПАО МОСОБЛБАНК**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Авторизация** – предоставление прав на совершение действий в Системе ДБО.

**Аутентификация** – процедура проверки соответствия введенного Клиентом Логина и Пароля учетной записи Системы ДБО (подтверждение подлинности).

**Банк** – Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (сокращенное наименование: ПАО МОСОБЛБАНК), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1751 от 22.04.2015, ОГРН 1107711000022, ИНН 7750005588.

**Бенефициарный владелец Клиента** - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента считается сам Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, находящиеся на Счете по вкладу или на Счете по вкладу «До востребования» в целях получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада.

**Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Дистанционное банковское обслуживание /ДБО** – осуществление банковских операций и сделок Клиентов Банка с использованием телекоммуникационных систем (в том числе системы «Клиент-Банк»).

**Доверенное лицо** - физическое лицо, которое на основании выданной Клиентом доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заверенной нотариально или уполномоченным сотрудником Банка, имеет право совершать определенные действия в рамках Договора от имени и по поручению Клиента.

**Договор** - настоящие Правила, Тарифы, договор на предоставление определенной услуги и иные документы, принятые Банком и Клиентом (далее – **Стороны**), изменяющие правоотношения Сторон Договора, составляющие в совокупности **Договор открытия банковских счетов и комплексного обслуживания физического лица**. Договор является смешанным договором, в котором содержатся элементы нескольких договоров/соглашений, в том числе, но не ограничиваясь, следующих **договоров на предоставление определенной услуги**:

**Договор банковского счета** - настоящие Правила, Тарифы, Условия договора банковского счета физического лица, содержащие Заявление на открытие банковского счета физического лица, иные документы, принятые Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон Договора банковского счета, составляющие в совокупности Договор банковского счета;

**Договор номинального счета** - настоящие Правила, Тарифы, Условия договора номинального счета, содержащие Заявление об открытии номинального счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, содержащее отметку Банка о принятии, и иные документы, принятые Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон Договора номинального счета, составляющие в совокупности Договор номинального счета;

**Договор срочного банковского вклада** - настоящие Правила, Тарифы, Соглашение о срочном банковском вкладе физического лица, заключенное между Банком и Клиентом, Условия договора срочного банковского вклада физического лица (по каждому виду вклада) и иные документы, принятые Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон Договора срочного банковского вклада, составляющие в совокупности Договор срочного банковского вклада;

**Договор банковского вклада «До востребования»** - настоящие Правила, Тарифы, Соглашение о срочном банковском вкладе физического лица, заключенное между Банком и Клиентом, Условия договора банковского вклада физического лица «До востребования» и иные документы, принятые Сторонами, изменяющие правоотношения Сторон по Договору банковского вклада «До востребования», составляющие в совокупности Договор банковского вклада «До востребования».

**Соглашение об обмене электронными документами с использованием системы ДБО/Соглашение о ДБО** - заключенное между Банком и Клиентом соглашение о расчётном обслуживании Клиентов - физических лиц с использованием документов в электронной форме, передаваемых через сеть Интернет, включающее в себя Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, настоящие Правила, Тарифы Банка, любые другие заявления Клиента, относящиеся к услугам, предоставляемым в рамках указанного Договора ДБО, а также иные документы в случаях прямо оговоренных Сторонами.

**Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Заявление на предоставление определенной услуги** (далее – Заявление/Заявления):

**Заявление об открытии банковского счета физического лица** - заявление по установленной Банком форме об открытии Текущего счета физического лица/счета должника, представленное Клиентом с целью заключения Договора текущего счета путем присоединения к Правилам в целом;

**Заявление об обмене электронными документами с использованием системы ДБО /Заявление ДБО** - заявление по установленной Банком форме о дистанционном банковском обслуживании (далее - ДБО) Счетов Клиента, представленное Клиентом с целью заключения Договора о дистанционном банковском обслуживании путем присоединения к Правилам в целом.

**Карта сеансовых ключей (КСК)** - документ, в т.ч. в виде пластиковой карты, содержащий одноразовые сеансовые ключи, закрытые непрозрачным полимерным покрытием, разрушаемым путем соскабливания, предназначенные для аутентификации Клиента и формирования электронной подписи Клиента, выдаваемый Банком при заключении Договора ДБО и в дальнейшем по заявлению Клиента.

**Клиент** - дееспособное физическое лицо (а так же его Доверенное лицо/Представитель), заключившее с Банком Договор. В рамках настоящих Правил к Клиентам не относятся индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Операционное время** - временной период операционного дня, установленный Банком, в течение которого в Подразделениях Банка производится совершение банковских операций и других сделок.

**Опубликование информации** - размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

**Подразделение Банка** - головной офис или филиал Банка, в том числе внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов, в которых осуществляется обслуживание Клиента.

**Правила** - настоящие Правила комплексного обслуживания физических лиц в ПАО МОСОБЛБАНК с учетом всех Приложений к настоящим Правилам.

**Представитель** - лицо, при совершении банковской операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

**Распоряжение** - распоряжение (заявление) Клиента на совершение операций по Счету, составленное Клиентом или Банком по поручению Клиента в учетом требований Банка России, законодательства РФ, а также установленных Банком форм распоряжений (заявлений) на совершение операций по Счету. На основании Распоряжений Клиентов Банк составляет и подписывает расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковской операции.

**Сеансовый ключ** - одноразовый числовой код, вводимый Клиентом в систему ДБО в подтверждение правильного оформления электронного документа перед отправкой его в Банк. Сеансовый ключ аннулируется после его использования. Для целей настоящих Правил Сеансовый ключ является простой электронной подписью Клиента.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** - программный комплекс, электронная система «Банк-Клиент», предназначена для удаленного управления Счетами через сеть Интернет и позволяющая Банку организовать расчетное обслуживание и информационное взаимодействие Клиента с использованием электронных документов.

**Счет** - любой из счетов, указанных в настоящих Правилах, и/или любой из счетов, ведение и/или обслуживание которого осуществляется согласно настоящим Правилам, в том числе, но не ограничиваясь:

**Номинальный счет** - счет, открываемый в валюте Российской Федерации Клиенту - владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару;

**Счет должника** - специальный банковский счет должника - физического лица, открываемый в валюте Российской Федерации для учета и использования средств, поступивших от реализации предмета залога, и осуществления операций в пределах, установленных ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

**Счет по вкладу** - банковский счет физического лица, открытый в соответствии с Договором срочного банковского вклада для учета денежных средств, внесенных во Вклад. На Счете по вкладу также подлежат учету проценты, начисленные по Вкладу, в случае, если Договором срочного банковского вклада предусматривается капитализация процентов;

**Счет по вкладу «До востребования»** - банковский счет физического лица, открытый в соответствии с Договором банковского вклада «До востребования» для учета денежных средств, внесенных/поступивших на данный Счет;

Положения настоящих Правил регулируют отношения Сторон по открытию, ведению любого из Счетов, если иное не оговорено соответствующим пунктом настоящих Правил. Настоящие Правила могут регулировать отдельные вопросы обслуживания иных счетов, открытых на основании иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, в случаях, прямо указанных в настоящих Правилах и/или соответствующих договорах, при этом Клиент присоединяется к настоящим Правилам в соответствующей их части.

**Счет банковской карты** - банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, используемый для отражения операций, совершаемых с использованием банковской карты (ее реквизитов), а также без использования банковской карты на условиях и в порядке, закрепленных соответствующим Договором банковского счета, открываемого для совершения операций физическими лицами с использованием банковских карт. Счет банковской карты не является Счетом в целях настоящих Правил.

**Текущий счет** - банковский счет физического лица, открытый Банком Клиенту в соответствии с Договором текущего счета для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**Соглашение о срочном банковском вкладе физического лица/Соглашение** - соглашение по установленной Банком форме о внесении срочного банковского вклада физическим лицом, подписанное Банком и Клиентом с целью заключения Договора срочного банковского вклада.

**Тарифы** - документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие размер и условия взимания Банком комиссионного вознаграждения за предоставление услуг, оказываемых в рамках каждого из договоров на предоставление определенной услуги, заключенных в рамках Договора, а также процентные ставки по срочным банковским вкладам физического лица, утверждаемые Банком и устанавливающие минимальную сумму срочного банковского вклада, размер и условия начисления процентов на сумму вклада, выплачиваемых Банком по Договору срочного банковского вклада и по Договору банковского вклада «До востребования», иные условия взаиморасчетов Сторон по Договору.

**Условия:**

**Условия договора банковского счета физического лица/условия договора номинального счета** - неотъемлемая часть Договора банковского счета/Договора номинального счета, заключаемого Сторонами в рамках и во исполнение Договора открытия банковских счетов и комплексного обслуживания физических лиц, заключенного путем подачи Клиентом соответствующего Заявления. Содержат порядок открытия, обслуживания и режим Текущего счета, Счета должника /Номинального счета.

**Условия договора срочного банковского вклада физического лица/Условия договора банковского вклада физического лица «До востребования»** - неотъемлемая часть Договора срочного банковского вклада/Договора банковского вклада «До востребования», заключаемого Сторонами в рамках и во исполнение Договора открытия банковских счетов и комплексного обслуживания физических лиц путем подписания Соглашения о срочном банковском вкладе. Содержат условия Вклада.

**Юридическое дело** - формируемый Банком необходимый комплект документов, предоставляемых Клиентом и оформляемых Банком в целях открытия, ведения и закрытия Счета(ов) Клиента.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов, определяют положения Договора, заключаемого между Клиентом и Банком, условия и порядок предоставления Клиенту Банком банковских услуг, а также условия и порядок заключения отдельных договоров на предоставление определенных услуг, заключаемых в рамках Договора.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при заключении первого по времени договора на предоставление определенной услуги в рамках Договора, а также в иных случаях, указанных в настоящем пункте Правил. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов полностью с учетом всех приложений к указанным документам, согласие со всеми условиями Договора и обязательство их соблюдения.

В результате подписания Клиентом и акцепта Банком принятого Заявления на предоставление определенной услуги или подписания Банком и Клиентом Соглашения о срочном банковском вкладе, а также подписания Клиентом и приема (акцепта) Банком заявления о присоединении к Правилам в случаях, указанных в п. 2.2 настоящих Правил, считается соблюденной письменная форма договора на предоставление определенной услуги и Договора в соответствии с п. 1 ст. 160, ст. 434, ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, иными положениями действующего законодательства Российской Федерации (далее – законодательство РФ).

2.2. Настоящие Правила являются новой редакцией Условий договора банковского счета физического лица, действовавших с 15 апреля 2015 года (далее – Условия), в связи с чем с даты вступления в силу настоящих Правил Договоры банковского счета, заключенные в соответствии с Условиями считаются измененными и изложенными в редакции настоящих Правил, которые с этого момента становятся их неотъемлемой частью. Настоящие Правила распространяются на отношения Клиента и Банка по взаимному согласию Клиента и Банка с даты вступления в силу настоящих Правил, если Клиент продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по соответствующим договорам, составной частью которых являются настоящие Правила, совершает операции по Счету, уплачивает периодические платежи и/или осуществляет иные платежи, предусмотренные заключенными договорами и/или Договором, обращается в Банк, в том числе по Системе ДБО Банка, по любым вопросам, связанным с исполнением указанных договоров.

В случае получения Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания в Банке по Системе ДБО при наличии у Клиента банковских счетов (счетов по вкладу), открытых в Банке согласно условиям иных договоров, Клиент вправе присоединиться к Правилам путем подачи в Банк заявления о присоединении к Правилам.

С даты получения Банком указанного заявления о присоединении к Правилам Клиент считается присоединившимся к Правилам и Правила являются составной частью указанных договоров, ранее заключенных Клиентом и Банком. Также, путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом, Клиент заключает Договор с даты получения Банком указанного заявления о присоединении к Правилам. Подачей указанного Заявления Клиент подтверждает, что он ознакомлен, согласен и обязуется соблюдать настоящие Правила.

2.3. В рамках Договора Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- открытие и обслуживание Счетов (в том числе, с использованием Системы ДБО);
- осуществление безналичных переводов, банковских операций и сделок, в том числе с использованием Системы ДБО;
- осуществление операций по Вкладам;
- зачисление денежных средств, поступивших на Счета Клиента из Пенсионного Фонда Российской Федерации;
- осуществление кассовых операций;
- осуществление документооборота между Банком и Клиентом, в том числе с использованием Системы ДБО в целях совершения банковских операций и сделок, осуществления безналичных переводов по счетам, открытым на основании иных договоров, Счетам по вкладам, открытым согласно Условиям договора банковского счета.

В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой(ыми) услугой(ами), предусмотренной(ыми) Договором. Основанием для предоставления Клиенту вышеперечисленных услуг является Договор при условии заключения Сторонами договора на предоставление определенной услуги путем подписания Клиентом и принятия (акцепта) Банком надлежащим образом заполненного Заявления на предоставление определенной услуги по форме, установленной Банком, или путем подписания Банком и Клиентом Соглашения с предъявлением Клиентом ДУЛ и иных документов согласно перечню, утвержденному Банком, если иной порядок предоставления Заявления/Соглашения не определен Договором.

Датой договора на предоставление определенной услуги является дата акцепта Банком принятого соответствующего Заявления или дата, указанная в Соглашении. Номером договора на предоставление определенной услуги является номер, присвоенный Банком соответствующему Заявлению/Соглашению.

Датой Договора является дата акцепта Банком первого по времени подачи соответствующего Заявления /времени заключения Соглашения.

Клиенту не ранее дня открытия Счета выдается второй экземпляр Заявления (или его копия) с отметкой Банка о его акцепте в качестве подтверждения факта заключения договора на

предоставление определенной услуги (кроме Договора срочного банковского вклада) в рамках Договора. При заключении Договора срочного банковского вклада Клиенту выдается второй экземпляр Соглашения, подписанного Банком и Клиентом. При оформлении Заявления/договора на предоставление определенной услуги с использованием Системы ДБО Клиент имеет право получить подтверждение Банка о заключении договора на предоставление определенной услуги в рамках Договора на бумажном носителе при обращении в любое Подразделение Банка.

В рамках Договора Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

В случае, если какое-либо положение настоящих Правил будет противоречить положениям специальных условий предоставления определенной услуги, установленным в Приложениях к настоящим Правилам, положения специальных условий предоставления определенной услуги будут иметь преимущественную силу.

Предоставление услуг в рамках Договора осуществляется в соответствии с настоящими Правилами с учетом приложений к настоящим Правилам и Тарифами.

2.4. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не указанных в Договоре, предоставление иных банковских услуг и продуктов регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, за исключением случаев применения к указанным Счетам, банковским услугам и продуктам настоящих Правил, прямо предусмотренных соответствующими договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами/Тарифами, изменениями и дополнениями к ним размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в операционных залах Подразделений Банка;
- размещение информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mosoblbank.ru](http://www.mosoblbank.ru);
- оповещение Клиентов через Систему ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Сообщение, доставленное до оператора связи, обслуживающего Клиента, считается полученным Клиентом в момент подтвержденного получения сообщения оператором сотовой связи.

Датой ознакомления Клиента с Правилами/Тарифами и изменениями и дополнениями к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления/дата опубликования информации.

Информация, переданная Банком Клиенту с использованием Системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одного дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, была информация прочитана или нет).

Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, а также по договорам, на основании которых открыты и обслуживаются Счета, включая договоры, указанные в п. 2.2 настоящих Правил, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

2.6. Настоящие Правила распространяются на все Подразделения Банка. Тарифы Подразделений Банка, включающие состав услуг и условия их предоставления, могут отличаться в зависимости от Подразделения Банка, оказывающего услугу.

2.7. Заключением Договора Клиент выражает свое согласие:

- на получение ПАО МОСОБЛБАНК необходимой информации из Бюро кредитных историй (одного или нескольких) в соответствии с ч. 9 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

- с предоставлением информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» о Клиенте и его уполномоченных лицах как субъектах кредитных историй в Бюро кредитных историй по выбору Банка;

- на предоставление Банком информации по запросу Пенсионного Фонда Российской Федерации, иных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.8. Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, предполагается, что документы, направляемые Банком Клиенту, направляются на основании контактных данных Клиента, имеющихся в Банке. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и актуальность информации, сообщенной им Банку.

2.9. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право осуществлять видео- и электронное наблюдение в своих помещениях и на объектах своей инфраструктуры, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка и на объекты своей инфраструктуры в целях обеспечения безопасности.

2.10. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил, Тарифов и законодательства РФ.

2.11. Заявления и иные документы, предоставляемые Клиентом в соответствии с Договором, передаются в Банк лично при предъявлении ДУЛ, или иным способом, установленным Банком.

Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право изготавливать копии документов, удостоверяющих личность Клиента, производить (при необходимости) и хранить фотографическое изображение Клиента в целях проверки документов для открытия Счета и ведения Юридического дела Клиента.

Заявления и иные документы на бумажном носителе составляются по форме, установленной в Банке, если возможность предоставления документа на бумажном носителе в произвольной форме не предусматривается Банком.

2.12. Заявления и Распоряжения Клиента, поступившие (в том числе с использованием Системы ДБО) в Банк в Операционное время, установленное Банком для расчетного и кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Заявления и Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания Операционного времени, установленного Банком для расчетного и кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими следующим рабочим днем.

2.13. Клиент обязуется:

- уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), данных ДУЛ и иных сведений, представленных в Банк, в том числе указанных в Заявлениях/Соглашениях, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения указанных изменений;
- уведомлять Банк об изменении его контактных данных, предоставленных для получения информации от Банка;
- до заключения Договора и открытия Счета представить в Банк все необходимые документы и информацию, определенные законодательством РФ и внутренними правилами Банка, в целях идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца Клиента;
- предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

2.14. Клиент вправе:

2.14.1. предоставить Доверенному лицу/Представителю осуществление своих прав по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

До момента поступления в Банк письменного уведомления об отмене полномочий Доверенного лица наличие таких полномочий определяется Банком, исходя из представленной доверенности.

Выданная Доверенному лицу/Представителю доверенность может быть в любой момент отозвана (аннулирована) Клиентом, если иное не установлено действующим законодательством РФ, путем представления в Банк письменного заявления.

С даты получения Банком документированного подтверждения смерти Клиента полномочия по доверенности не осуществляются.

2.14.2. оформить завещательное распоряжение<sup>1</sup> на денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

2.14.3. в любое время расторгнуть Договор/Договор банковского счета, предоставив в Банк письменное Заявление о расторжении Договора/Договора банковского счета.

2.15. Банк обязуется своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка и его Подразделений, места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания Клиентов, и на официальном сайте Банка [www.mosoblbank.ru](http://www.mosoblbank.ru), на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

2.16. Настоящие Правила не распространяются на безналичные расчеты и иные действия, осуществляемые Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой.

2.17. Подачей Заявления/заключением Соглашения Клиент подтверждает, что до его подписания он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, в том числе с приложениями к ним, а также Тарифами Банка.

2.18. Банк вправе:

2.18.1. запрашивать у Клиента документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с Договором или требованиями действующего законодательства РФ, в том числе требовать представления информации, запрашиваемой в целях исполнения Банком требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также получать у Клиента документы и информацию (сведения), письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ;

2.18.2. при проведении идентификации требовать представления Клиентом и получать от Клиента ДУЛ и иные документы, предусмотренные законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

2.18.3. отказать в заключении Договора в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка. При этом Клиент вправе для получения определенной банковской услуги заключить с Банком иные договоры, предусматривающие оказание Банком соответствующих услуг;

2.18.4. в случае исполнения заявления Клиента на осуществление регулярных платежей за счет денежных средств, находящихся на Счете по вкладу, приравнивать такое заявление к заявлению на досрочное расторжение Вклада при условии не соблюдения условий Вклада по поддержанию неснижаемого остатка на Счете по вкладу;

2.18.5. расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ.

2.19. Заявление ДБО может быть подано Клиентом в Банк и принято (акцептовано) Банком при условии открытия/наличия в Банке Счета либо иного счета, открытого Клиентом в

---

<sup>1</sup> Завещательное распоряжение оформляется по форме, установленной Банком и подается в офисе Банка, принимающем документы для открытия Счета (ов) Клиента.



Банке согласно условиям иных договоров, при условии установления соответствующим договором возможности использования в отношении указанного счета Системы ДБО.

### **3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

3.1. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка и настоящими Правилами.

Для открытия Счета Клиенту необходимо представить в Банк Заявление об открытии банковского счета/Соглашение и документы согласно перечню, утвержденному в Банке.

При условии наличия у Клиента хотя бы одного Счета, открытого в рамках Договора либо иного счета (Счета по вкладу), открытого на основании иного договора, составной частью которого являются настоящие Правила согласно п. 2.2 настоящих Правил, либо наличия у Клиента иного банковского счета (Счета по вкладу), открытого в Банке согласно условиям иных договоров, при условии установления соответствующим договором возможности использования в отношении указанного счета Системы ДБО, а также подключения Клиента к Системе ДБО, каждый последующий Счет (за исключением Номинального счета) может открываться на основании соответствующих Заявлений, направляемых Клиентом по Системе ДБО.

Банк открывает Счет в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Банк вправе изменить номер открытого Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Договором, в том числе, но не ограничиваясь:

- в случае изменения статуса (номера, наименования и пр.) Подразделения Банка;
- в случае изменения срока размещения Вклада.

В случае изменения номера Счета Банк уведомляет Клиента в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменений любым доступным способом, в том числе путем направления уведомления с использованием Системы ДБО, почтовым отправлением или вручении лично Клиенту при его посещении Банка. При этом Банк обязуется зачислять денежные средства на Счет при указании в Распоряжении старого номера Счета в течение не менее чем 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения номера Счета.

Учитывая, что изменение номера Счета в случаях, указанных в настоящем пункте, носит технический характер, настоящим Клиент подтверждает, что все Распоряжения Клиента, включая Распоряжения/Заявления на заранее данный акцепт, полномочия на распоряжение Счетом, оформленные доверенностью, содержащие указание на старый номер Счета, сохраняют силу, и Клиент поручает Банку использовать указанные Распоряжения при дальнейшем обслуживании Счета с измененным номером.

3.2. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в следующих случаях:

- Клиент не представил все документы/сведения, необходимые для идентификации Клиента и открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка;
- наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3. Банк не открывает Счета гражданам, не достигшим возраста четырнадцати лет, а также гражданам, признанным в установленном законодательством РФ порядке недееспособными.

Опекунам, попечителям, исполнителям завещания и другим лицам, определенным статьей 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк открывает Номинальный счет для

совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – Бенефициару (подопечному).

3.4. Клиенты в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе заключить/расторгнуть Договор при наличии письменного (нотариально заверенного) согласия своих законных представителей – родителей, усыновителей, попечителя<sup>2</sup>. Указанное положение не применяется при заключении/расторжении Договора срочного банковского вклада /Договора банковского вклада «До востребования» указанными Клиентами.

Указанные в настоящем пункте Клиенты вправе самостоятельно (без согласия своих законных представителей) вносить и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, а также вправе, при наличии согласия своих законных представителей вступать в права вкладчика в отношении Вклада, открытого на имя несовершеннолетнего третьим лицом.

3.5. Виды Вкладов и Условия договоров срочных банковских вкладов, предлагаемых Банком, изложены в Приложениях к настоящим Правилам. Банк заключает Договор срочного банковского вклада на условиях, действующих на дату подписания Соглашения. В течение срока действия Договора срочного банковского вклада в отношении такого Вклада применяются условия, изложенные в Приложении к настоящим Правилам и вышеуказанном Соглашении, а также в Тарифах (в части определения процентов по Вкладу), действовавших на дату заключения соответствующего Договора срочного банковского вклада с учетом требований п. 6.1. настоящих Правил. При этом указанное положение не распространяется на Вклады, находящиеся на Счете по вкладу «До востребования».

3.6. При заключении Договора срочного банковского вклада Банк принимает денежные средства Клиента во Вклад в размере, указанном в соответствующем Соглашении, в валюте и на срок, определенный Тарифами Банка для данного вида Вклада.

Принятые денежные средства зачисляются Банком на Счет по вкладу.

При заключении между Банком и Клиентом Договора срочного банковского вклада посредством Системы ДБО Клиент одновременно передает в Банк посредством Системы ДБО Распоряжение на перечисление Банком денежных средств со Счета Клиента, иного счета Клиента, обслуживаемого с использованием Системы ДБО, на Счет по вкладу. Последующее пополнение Вклада, если оно предусмотрено условиями соответствующего Договора срочного банковского вклада, может осуществляться как в безналичном порядке, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

Открытие Вклада с использованием Системы ДБО в пользу третьих лиц не производится.

Банк обязуется вернуть денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу/Счете по вкладу «До востребования», и выплатить проценты на сумму Вклада в размере и порядке, предусмотренными Договором срочного банковского вклада и Договором банковского вклада «До востребования».

Размер процентов на сумму Вклада, выплачиваемых Банком по Договору срочного банковского вклада и Договору банковского вклада «До востребования», и условия его применения определяются согласно Тарифам Банка.

При заключении Договора срочного банковского вклада и Договора банковского вклада «До востребования» сберегательная книжка или сберегательный (деPOSITный) сертификат не оформляются и Клиенту не выдаются.

3.7. Клиент вносит на Счет по вкладу сумму, указанную в Соглашении о срочном банковском вкладе, одновременно с подписанием Банком и Клиентом Соглашения о срочном банковском вкладе. При непоступлении денежных средств на Счет по вкладу в срок, указанный выше, Договор срочного банковского вклада считается незаключенным.

3.8. Подача в Банк Распоряжений на перевод денежных средств с Текущего счета/со Счета по вкладу может производиться Клиентом при обращении в соответствующий офис Банка либо с использованием Системы ДБО, при условии подключения Клиента к указанной системе, за исключением случаев, установленных Банком согласно настоящим Правилам. Банк производит прием и обработку Распоряжений, предъявленных к Счету, согласно Порядку

---

<sup>2</sup> В соответствии со ст.26 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со Счетов/на Счета физических лиц в ПАО МОСОБЛБАНК (далее – **Порядок приема и исполнения распоряжений**), являющемуся Приложением к настоящим Правилам.

3.9. Операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

3.10. Денежные средства, поступившие в Банк, зачисляются на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего расчетного документа, при наличии положительного результата процедур приема к исполнению данного расчетного документа согласно Порядку приема и исполнения распоряжений. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю перевода в установленные законодательством РФ сроки в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов, необходимых для осуществления зачисления, содержащихся в расчетном документе, либо несоответствия проводимой операции режиму Счета, действующему законодательству РФ и/или условиям Договора.

При поступлении в Банк иностранной валюты для зачисления на Счет Клиента и в случае указания в расчетном документе Счета Клиента в другой иностранной валюте Банк вправе в одностороннем порядке (без дополнительных Распоряжений Клиента) конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на Счет Клиента, указанный в Распоряжении.

3.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ. Требования исполнительных документов, поступивших в Банк, предусматривающих ограничения по распоряжению денежными средствами Клиента и не содержащих указания конкретного(ых) номера(ов) Счета(ов), распространяются на любые Счета Клиента, в т.ч. открытые позже поступления в Банк исполнительных документов, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.12. Списание денежных средств со Счета производится по Распоряжению Клиента, составленному по форме, установленной в Банке (в том числе поступившему по Системе ДБО) или с его согласия (акцепта), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и/или Договором.

3.13. Без Распоряжения (согласия/акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком:

3.13.1. в случаях обращения взыскания на денежные средства на Счете на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе при списании денежных средств, получателем которых является Банк;

3.13.2. в случаях, установленных Договором, в том числе при списании денежных средств, получателем которых является Банк;

3.13.3. в случаях, установленных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, при наличии условия о списании денежных средств без Распоряжения Клиента в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.

Списание рублевого эквивалента сумм в иностранной валюте на основании установленных законодательством РФ расчетных документов налоговых органов или документов о взыскании судов/судебных приставов производится по текущему курсу Банка России на дату списания денежных средств, если иное не установлено вышеуказанными документами о взыскании.

Списание денежных средств со Счета без Распоряжения (согласия/акцепта) Клиента на основании исполнительных документов, не содержащих указания на номер(а) Счета(ов) Клиента, осуществляется Банком в первую очередь с Текущего счета, а при

отсутствии/недостаточности денежных средств на Текущем счете - с любого Счета Клиента в порядке и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Банк уведомляет Клиента о списании денежных средств со Счета по вкладу в случаях, указанных в пункте 3.13.1 настоящих Правил с соблюдением положений, установленных настоящими Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания, способом по выбору Банка.

3.14. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств по следующим основаниям, указанным в настоящем пункте, в размере, определяемом условиями настоящего Договора, без ограничения количества распоряжений Банка на списание указанных денежных средств с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка:

- в счет уплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету согласно Тарифам, предоставление услуг ДБО согласно Тарифам и оказание иных услуг, указанных в Тарифах, а также для возмещения других расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждения, выплачиваемого Банком третьим сторонам в связи с исполнением Распоряжений Клиента, стоимости телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений. Комиссионное вознаграждение взимается со Счета в случае проведения операций по данному Счету в соответствии с режимом счета, установленным действующим законодательством РФ и Договором. При недостаточности денежных средств на Текущем счете или Счете по вкладу для списания комиссионного вознаграждения, Банк вправе списать сумму комиссионного вознаграждения с любого текущего счета, открытого Клиенту в соответствии с Договором;
- в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе сумм пенсий, ошибочно перечисленных Пенсионным Фондом Российской Федерации после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсии в соответствии с законодательством РФ<sup>3</sup>;
- в случае излишне выплаченных процентов по Вкладу<sup>4</sup>;
- при перечислении сумм налогов, сборов, подлежащих перечислению в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- в иных случаях при списании денежных средств, получателем которых является Банк, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

В случаях, указанных в настоящем пункте, списание рублевого эквивалента сумм в иностранной валюте производится по текущему курсу Банка России на день списания.

Списание денежных средств со Счета по вышеуказанным основаниям осуществляется Банком с согласия Клиента (акцепта плательщика) и в порядке, предусмотренном для расчетов в форме прямого дебетования, на основании составляемых Банком распоряжений (по выбору Банка) – платежных требований, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

Для списания денежных средств со Счета по платежным требованиям получателей денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта в случаях не указанных в настоящем пункте, Клиент до поступления требования получателя денежных средств в отношении одного или нескольких получателей денежных средств передает в Банк заявление на заранее данный акцепт либо заключает с Банком соответствующее соглашение к на предоставление отдельной услуги.

3.15. Списание со Счета сумм:

<sup>3</sup> При условии, если суммы пенсий не были выданы Банком со Счета Клиента - получателя пенсии в установленном порядке или переведены со Счета Клиента - получателя пенсии в соответствии с его Распоряжением.

<sup>4</sup> Банк имеет право производить списание сумм излишне выплаченных процентов со Счета по вкладу.

- просроченной задолженности Клиента перед Банком, возникшей или могущей возникнуть в будущем из любых иных договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом,
- денежных средств, не являющихся задолженностью Клиента перед Банком, в счет своевременного исполнения Клиентом своих текущих обязательств перед Банком, возникших из любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом,

осуществляется в случае, если списание вышеуказанных сумм предусмотрено соответствующим договором, заключенным между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном указанным договором, и с выставлением Банком распоряжений (в том числе банковских ордеров), соответствующих форме расчетов, согласованной Сторонами в указанном договоре.

Списание со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, осуществляется на основании соответствующего договора, заключенного/заключаемого между Банком и Клиентом, а также на основании настоящего Договора, при этом заключение дополнительного соглашения к настоящему Договору не является обязательным.

В случаях, указанных в настоящем пункте, списание рублевого эквивалента сумм в иностранной валюте производится по текущему курсу Банка России на дату списания денежных средств со Счета.

3.16. С момента заключения Договора Клиент предоставляет Банку право на разовое или периодическое оформление распоряжений и перечисление денежных средств от имени Клиента на основании полученных Распоряжений Клиента в дату или период, в сумме и с реквизитами плательщика и получателя средств, указанными в Распоряжении Клиента.

3.17. Распоряжения Клиента исполняются не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, если иные сроки не указаны в Распоряжении Клиента.

В случае, если валюта перевода денежных средств со Счета (только для Счетов в иностранной валюте) отличается от валюты Счета, сумма перевода конвертируется в валюту Счета по курсу Банка на день проведения Банком операции по Счету, если отдельными соглашениями и/или Тарифами не установлено иное.

3.18. Банк отказывает Клиенту в приеме/исполнении Распоряжения в следующих случаях:

- при наличии отрицательного результата контроля приема Распоряжения к исполнению согласно Порядка приема и исполнения распоряжений;
- при нарушении условий Договора, действующего законодательства РФ (в том числе, когда Распоряжения Клиента свидетельствуют о перечислении денежных средств со Счета для осуществления предпринимательской деятельности) или внутреннего порядка Банка;
- в случаях, установленных действующим законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при отсутствии дополнительной информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции (копий договоров и т.п.) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России в целях выполнения требований валютного контроля;
- при наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ (в пределах суммы, на которую наложено ограничение);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.19. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.20. Клиент вправе предоставить в Банк на бумажном носителе или по Системе ДБО Распоряжение по форме, установленной в Банке, на периодическое перечисление денежных средств со Счета<sup>5</sup>:

- в валюте Российской Федерации - на счета Клиента, открытые на основании Договора и иных договоров, заключенных Клиентом с Банком и иными кредитными организациями, а также иным получателям денежных средств;
- в иностранной валюте - на счета Клиента, открытые на основании Договора и иных договоров, заключенных Клиентом с Банком.

Действие вышеуказанного Распоряжения прекращается:

- при подаче Клиентом заявления об отмене распоряжения<sup>6</sup>;
- при истечении срока действия Распоряжения;
- при закрытии Счета, с которого производится списание денежных средств согласно Распоряжению, или при закрытии Счета, на который производится зачисление денежных средств согласно Распоряжению.

Дата исполнения первой операции по Распоряжению на периодическое перечисление денежных средств не может быть ранее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Распоряжения.

Если дата перечисления денежных средств по Распоряжению на периодическое перечисление денежных средств приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа по данному Распоряжению производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) Клиентом в Распоряжении. Если дата (событие), указанная(ое) Клиентом в Распоряжении, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств с Текущего счета по такому Распоряжению осуществляется Банком в последний рабочий день месяца.

Клиент самостоятельно контролирует наличие остатка денежных средств на Текущем счете в размере, необходимом для исполнения Банком Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств. При недостаточности денежных средств на Текущем счете для исполнения очередного перевода денежных средств по Распоряжению на периодическое перечисление денежных средств Банк исполняет данное Распоряжение после поступления денежных средств на Текущий счет (с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка), но не позднее 5-го (пятого) рабочего дня от даты очередного перевода денежных средств. При поступлении в Банк заявления Клиента об отмене распоряжения на периодическое перечисление денежных средств в указанный выше 5-тидневный срок Банк не исполняет Распоряжение Клиента.

3.21. При исполнении Распоряжений Клиента на перечисление денежных средств со Счетов Банк в целях оптимизации расчетов имеет право самостоятельно изменять путь проведения операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством РФ.

3.22. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на Счет Клиента любым физическим лицом при предъявлении им действительного ДУЛ. Наличные денежные средства в иностранной валюте могут быть внесены на Счет только самим Клиентом или его Доверенным лицом с учетом соблюдения требований валютного законодательства РФ.

3.23. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Клиента. Клиент обязуется любым возможным способом за 2 (два) рабочих дня предупредить соответствующее Подразделение Банка о желании получить в нем наличные

<sup>5</sup> Если в соответствии с Договором срочного банковского вклада предусмотрены расходные операции по Счету, в т.ч со Счета по вкладу.

<sup>6</sup> Действие Распоряжения прекращается на следующий рабочий день после приема заявления об отмене распоряжения.

денежные средства со Счета, если указанная сумма наличных денежных средств превысит 300 000 (триста тысяч) рублей/10 000 (десять тысяч) долларов США/10 000 (десять тысяч) Евро.

В Подразделении Банка, отличном от Подразделения, в котором открыты Счета Клиента, наличные денежные средства выдаются в сумме не более 300 000 (трехсот тысяч) рублей (эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на день операции) в один день суммарно со всех Счетов, включая суммы, выданные со Счетов банковских карт без использования карт, при этом Клиент вправе осуществить на сумму, превышающую указанную сумму, безналичный перевод либо получить наличные денежные средства в сумме, превышающей указанную сумму, в Подразделении, в котором открыт соответствующий Счет Клиента.

При выдаче денежных средств со Счета в иностранной валюте их целая часть выплачивается в валюте Счета, а дробная часть и сумма менее минимальной банкноты иностранной валюты выплачиваются в российских рублях по курсу Банка России, действующему на день выдачи денежных средств. При отсутствии в кассе Банка мелких банкнот (до 5 целых единиц) валюты Счета, сумма, номинированная такими банкнотами, также выдается в российских рублях по текущему курсу Банка России.

Банк вправе отказать Клиенту в проведении кассовой операции в иностранной валюте в случае, если данная валюта не входит в перечень валют, с которыми Банк осуществляет кассовые операции.

3.24. При начислении и выплате процентов на денежные средства, находящиеся на Счете, Банк руководствуется следующим:

- Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете Клиента, Счете должника, Номинальном счете;
- на Счета по вкладам и на Счета по вкладам «До востребования» Банк начисляет и выплачивает проценты в размере, определяемом согласно Тарифам.

При расчете процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366).

Если последний день срока Вклада приходится на нерабочий день (выходной, праздничный день), то день окончания срока Вклада переносится на ближайший следующий за ним рабочий день и проценты начисляются, исходя из фактического числа календарных дней нахождения денежных средств во Вкладе.

Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет, до дня ее возврата Клиенту включительно, а если ее списание со Счета произведено по иным основаниям, до дня списания включительно. При этом проценты начисляются на сумму фактического остатка на Счете по вкладу/на Счете «До востребования» на начало каждого календарного дня, включая выходные и праздничные дни.

Проценты на сумму Вклада выплачиваются в валюте Вклада/Счета по вкладу «До востребования».

В случае досрочного истребования части Вклада в соответствии с Условиями договора срочного банковского вклада или всей суммы Вклада, находящейся на Счете по вкладу, Договор срочного банковского вклада считается расторгнутым, а Счет подлежит закрытию Банком не позднее дня, следующего за днем списания остатка денежных средств в полном объеме.

Текущие условия Договоров срочных банковских вкладов/Договоров банковского вклада «До востребования» доводятся до сведения Клиентов в порядке, установленном п. 2.5 настоящих Правил.

3.25. Если условиями Договора срочного банковского вклада не установлено иное, то:

- в случае досрочного востребования Вклада или его части;
- не востребования Вклада в день окончания срока Вклада при условии прекращения Банком приема данного вида вклада;
- снижения суммы Вклада ниже минимального остатка, установленного условиями Вклада;
- в иных случаях, предусмотренных Договорами банковского вклада

Клиент дает распоряжение Банку:

3.25.1. открыть Счет «До востребования» (при его отсутствии);

3.25.2. расторгнуть Договор банковского вклада, перечислить денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, на Счет «До востребования» и закрыть Счет по вкладу.

3.26. При списании денежных средств со Счета по вкладу на основании исполнительных документов или в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ (п. 3.13.1 настоящих Правил), при условии наличия после списания на Счете по вкладу денежных средств, проценты на денежные средства на Счете по вкладу начисляются и выплачиваются Банком по ставке, установленной Договором срочного банковского вклада на основании Тарифов. При окончании срока Вклада и не востребовании Клиентом суммы Вклада перезаключение (продление) Договора срочного банковского вклада в случае, если оно предусмотрено Договором срочного банковского вклада, производится согласно его условиям, действующим на дату перезаключения (продления).

При списании денежных средств со Счета по вкладу на основании исполнительных документов или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приводящем к образованию нулевого остатка денежных средств на Счете по вкладу, проценты на денежные средства на Счете по вкладу начисляются и выплачиваются Банком по ставке, установленной Договором срочного банковского вклада для досрочного востребования Вклада. В указанном случае наличие нулевого остатка на Счете по вкладу является основанием для прекращения Договора срочного банковского вклада и закрытия Счета по вкладу.

3.27. Наличие нулевого остатка на Счете является основанием для прекращения Договора срочного банковского вклада/Договора банковского вклада «До востребования» (если иное не установлено условиями Договора срочного банковского вклада/Договора банковского вклада «До востребования», в том числе настоящими Правилами).

Наличие нулевого остатка на Текущем счете, Счете должника, Номинальном счете не является основанием для расторжения Договора банковского счета.

3.28. При внесении Вклада в пользу третьего лица указанное третье лицо приобретает права Клиента (вкладчика) с момента предъявления им Банку заявления по форме, установленной Банком, о намерении воспользоваться правами Клиента. До этого момента Клиентом (вкладчиком) является лицо, заключившее Договор срочного банковского вклада и внесшее сумму Вклада.

3.29. Отдельные услуги/банковские операции по Счету по вкладу/Счету по вкладу «До востребования» (включая выдачу со Счета наличных денежных средств) предоставляются/осуществляются Банком на возмездной основе в соответствии с Тарифами<sup>7</sup>, действующими в Банке на день предоставления услуги/совершения банковской операции.

3.30. Банк вправе в установленных действующим законодательством РФ случаях осуществлять в отношении операции Клиента, проводимой по Счету в Банке, контрольные и иные подобные функции. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно представлять Банку указанные документы и пояснения по проводимым операциям по Счету, которые необходимы Банку в целях выполнения им контрольных функций.

3.31. Банк блокирует (замораживает) безналичные денежные средства и иное имущество Клиента, а также приостанавливает операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

3.32. За оказанные услуги в рамках Договора Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Уплата Клиентом комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги производится в соответствии с Тарифами Подразделения Банка, в котором предоставляются услуги, действующими на день оказания услуги.

Клиент при подписании заявления на предоставление определенной услуги в рамках Договора подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами, а также с порядком их изменения.

---

<sup>7</sup> Тарифы ПАО МОСОБЛБАНК по операциям физических лиц в рублях Российской Федерации/иностранной валюте.



Банк производит списание денежных средств со Счета в уплату комиссионного вознаграждения согласно Тарифам в порядке, указанном в настоящих Правилах.

3.33. Банк, выполняя функцию налогового агента в соответствии с действующим законодательством РФ, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц.

3.34. Клиент получает от Банка информацию по Счету о наличии и движении денежных средств. Выписки из Счета выдаются по требованию Клиента при обращении в Банк, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции.

Клиент, использующий Систему ДБО, получает выписки по Счету и иную информацию, имеющую отношение к обслуживанию Клиента в Банке в рамках настоящего Договора, в виде ЭСИД (в терминах Соглашения о ДБО). Также Клиент, использующий Систему ДБО, может получить в Банке документы на бумажном носителе, подтверждающие совершение операций по его Счетам.

Клиент обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня выдачи выписки по Счету письменно уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/ зачисленных на Счет. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.35. Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте (в том числе информации, связанной с использованием Клиентом Системы ДБО), конфиденциальность персональных данных Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ. Банк предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором.

3.36. В случае признания недействительными положений Договора, касающихся внесения Вкладов, денежные средства, внесенные Клиентом в соответствии с Договором, считаются внесенными на условиях вклада «До востребования».

3.37. При подписании Договора с клиентами - физическими лицами и совершении операций по их Счетам от имени инвалидов по зрению могут выступать Представители по доверенности, удостоверенной нотариусом.

При проведении расчетных и кассовых операций по Счету Клиента, являющегося инвалидом по зрению, допускается проставление указанным лицом факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического копирования (далее - факсимиле) на распоряжениях Клиента о переводе, на приходных и расходных кассовых ордерах в присутствии операционного или кассового работника, исполняющего контрольные функции соответствующих операций с проведением предварительной проверки наличия документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению и сверки факсимиле, проставленное физическим лицом, являющимся инвалидом по зрению, на расчетных и кассовых документах с образцом факсимиле, принятым Банком.

Банк принимает к исполнению расчетные и кассовые документы с факсимиле при наличии в Банке соответствующего Заявления Клиента об использовании факсимильного воспроизведения подписи, составленного по форме, утвержденной Банком. Данное Заявление действует неопределенное время и может быть изменено, дополнено, отозвано, аннулировано только при наличии письменного согласия Сторон.

Факсимиле на вышеуказанных расчетных и кассовых документах имеет такую же силу, как и подлинная подпись Клиента.

Клиент обязан проставлять факсимиле на распоряжениях о переводе, приходных/расходных кассовых ордерах в соответствии с образцом факсимиле, указанным в Заявлении об использовании факсимильного воспроизведения подписи.

Кассовое обслуживание Клиента, использующего факсимиле, производится при предъявлении им ДУЛ, и документа, подтверждающего факт установления инвалидности по зрению.

Клиент обязан принимать все меры для исключения использования факсимиле другими лицами. Клиент несет ответственность за риски, возникшие в результате использования факсимиле другими лицами.

3.38. Банк оказывает Клиенту услуги по открытию и обслуживанию Счетов с использованием Системы ДБО в соответствии с требованиями, указанными в Соглашении о ДБО, являющимися Приложением к настоящим Правилам.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. В случае нарушения принятых на себя по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами;
- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Доверенного лица/Представителя, до момента письменного уведомления Банка о прекращении его полномочий;
- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором.

4.3. При проведении операций с аккредитивами, при условии, что Банк не является исполняющим банком, Клиент принимает на себя все риски, связанные с переводом денежных средств в исполняющий банк, а также риски, связанные с использованием/не возвратом исполняющим банком денежных средств, полученных в качестве покрытия по аккредитиву.

4.4. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, изменении ранее сообщенных Банку сведений (в том числе, контактных данных), прекращении полномочий Доверенного лица/Представителя. В случае несвоевременного или неполного письменного уведомления Банка о таких обстоятельствах, ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

4.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, представляемых Банку для заключения/исполнения Договора, а также, для осуществления операций при пользовании услугами Банка.

#### **5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ**

5.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы осуществляется по соглашению Сторон в порядке, установленном настоящим разделом Правил и согласно действующему законодательству РФ. Под внесением изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы понимается также утверждение Банком и согласование Клиентом новой редакции Правил и/или Тарифов.

5.2. Банк уведомляет Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы путем Опубликования информации об изменениях и/или дополнениях, в порядке, предусмотренном п. 2.5 настоящих Правил, не позднее 5 (пяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы.

5.3. В целях своевременного получения предложения (оферты) Банка о внесении изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, Клиент настоящим обязуется не реже одного раза в течение 3 (трех) календарных дней самостоятельно либо через свое Доверенное лицо/Представителя знакомиться с информацией, публикуемой Банком согласно п. 2.5 настоящих Правил, если обязанность более частого ознакомления не вытекает из иных положений Договора или действующего законодательства РФ.

Банк не несет ответственности, в том числе за возможные убытки Клиента, если информация об изменении и/или дополнении настоящих Правил и/или Тарифов, надлежащим образом опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена, и/или неверно истолкована Клиентом.

5.4. Изменения и/или дополнения Правил и/или Тарифов, вступают в силу, а Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты их опубликования Банком в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, если более длительный срок их вступления в силу не установлен Банком. Изменения и/или дополнения Правил и/или Тарифов с момента их вступления в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления в силу таких изменений и/или дополнений, за исключением случаев, указанных в п. 5.6 настоящих Правил.

5.5. Изменения и/или дополнения Правил и/или Тарифов являются согласованными (акцептованными) Клиентом, а Договор является измененным по соглашению Сторон в дату вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов, установленную Банком, в любом из следующих случаев:

- получения Банком, в том числе по Системе ДБО, согласия (акцепта) с вносимыми изменениями и/или дополнениями, выразившегося в совершении Клиентом с даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов, установленной Банком, операций по Счету и/или иных действий в рамках Договора;
- согласия (акцепта) Клиента с вносимыми изменениями и/или дополнениями, выразившегося в непредставлении в Банк до даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов, установленной Банком, заявления о расторжении Договора в целом ввиду непринятия соответствующих изменений и/или дополнений. В случае несогласия Клиента с изменением Договора Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи до даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов, установленной Банком, Заявления о расторжении Договора в целом, при этом к расторгаемому согласно настоящему пункту Договору не применяются соответствующие изменения и/или дополнения Правил и/или Тарифов.

5.6. Изменения и/или дополнения настоящих Правил и/или Тарифов в части изменения Договора срочного банковского вклада распространяются (становятся составной частью) на Договоры срочного банковского вклада, заключаемые/продолжаемые/перезакрывающиеся после даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов, установленной Банком.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Договор на предоставление определенной услуги вступает в силу:

- в отношении Договора банковского счета/Соглашения о ДБО, в том числе заключаемых путем подачи Клиентом соответствующего Заявления по Системе ДБО – с даты принятия (акцепта) Банком соответствующего Заявления;
- в отношении Договора срочного банковского вклада, в том числе заключаемого с использованием Системы ДБО /Договора банковского вклада «До востребования» - с даты внесения/перечисления денежных средств на Счет по вкладу/на Счет по вкладу «До востребования»

и заключается Сторонами:

- в отношении Договора банковского счета/Соглашения о ДБО/Договора банковского вклада «До востребования» – на неопределенный срок;
- в отношении Договора срочного банковского вклада – на срок, определенный указанным Договором срочного банковского вклада.

Течение срока Вклада начинается с даты, следующей за датой поступления денежных средств во Вклад, а в случае перезаключения Договора срочного банковского вклада согласно его условиям - с даты его перезаключения.

Перезаключенный Договор срочного банковского вклада/Договор банковского вклада «До востребования» начинает свое действие со дня, следующего за последним днем срока Вклада, указанного в Соглашении о срочном банковском вкладе.

Если последний день срока Вклада приходится на нерабочий день (выходной, праздничный день), то днем окончания срока Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день.

6.2. Договор вступает в силу с даты вступления в силу первого по дате заключения договора на предоставление определенной услуги.

6.3. Договор (в том числе договор на предоставление определенной услуги) расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и настоящими Правилами. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных действующим законодательством РФ, уведомление Клиента и перечисление остатка денежных средств со Счета производится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

6.4. Клиент вправе расторгнуть Договор (в том числе договор на предоставление определенной услуги) в одностороннем порядке.

Договор считается расторгнутым в части предоставления определенной услуги с даты принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении договора на предоставление определенной услуги, если иной срок не указан в заявлении.

6.5. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение о ДБО в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Соглашения о ДБО.

В случае расторжения Соглашения о ДБО по инициативе Клиента, последний обязан передать в Банк (в том числе с использованием Системы ДБО) Заявление о расторжении Соглашения о ДБО, составленное по форме, установленной Банком, размещаемой на Официальном сайте Банка [www.mosoblbank.ru](http://www.mosoblbank.ru). Все надлежащим образом оформленные ЭД (в терминологии Соглашения о ДБО) Клиента, направленные Клиентом в Банк до даты получения Банком Заявления о расторжении Соглашения о ДБО, подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями Соглашения о ДБО. С даты получения Банком Заявления о расторжении Соглашения о ДБО, Банк прекращает прием ЭД Клиента.

6.6. Расторжение всех договоров/соглашений между Сторонами по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковских услуг, в рамках которых возможно осуществление дистанционного банковского обслуживания и информационного обмена электронными документами между Сторонами посредством Системы ДБО, в том числе, но не ограничиваясь, договоров на предоставление определенной услуги в рамках Договора, не влечет за собой прекращение действия Соглашения о ДБО и Договора в целом.

При расторжении Соглашения о ДБО информация о Клиенте, все его документы и данные о совершенных им финансовых операциях перемещаются Банком в архив Системы ДБО и хранятся в нем в течение 5 (пяти) лет с момента расторжения Соглашения о ДБО. После истечения данного срока вся указанная выше информация удаляется Банком из Системы ДБО безвозвратно.

6.7. С даты принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении договора на предоставление определенной услуги, в рамках которого был открыт Счет, Банк:

- прекращает прием Распоряжений Клиента на проведение операций по Счету,
- завершает обработку ранее полученных Распоряжений Клиента;
- использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком;
- возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора банковского счета.

Условия досрочного востребования денежных средств со Счета по вкладу и условия закрытия Счета по вкладу указаны в условиях Договора срочного банковского вклада.

6.8. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии операций и денежных средств на Счете более 2 (двух) лет. Договор банковского счета, заключенный в рамках Договора, считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту, сообщением по Системе ДБО или иным способом) при условии, что в течение указанного срока денежные средства на Счет не поступили.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета в порядке, изложенном выше, при условии, что Клиент не имеет в Банке Вкладов, которые (проценты по которым) должны быть возвращены путем их перечисления на Текущий счет.

Закрытие Счета должника в ходе конкурсного производства осуществляется по предоставлению конкурсным управляющим документа, удостоверяющего личность, копии судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, письменного заявления о закрытии Счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на Счете, и реквизитов банка получателя средств.

6.9. Расторжение Договора номинального счета осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ и Условиями договора номинального счета.

Прекращение договора на предоставление определенной услуги является основанием для закрытия Счета, открытого в рамках вышеуказанного договора.

6.10. Изменения и дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим действующему законодательству РФ и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема к исполнению Банком как на бумажном носителе, так и посредством Системы ДБО;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору;
- путем изменения и/или дополнения настоящих Правил и Тарифов в соответствии с требованиями настоящих Правил.

При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно ст. 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иным положениям действующего законодательства РФ.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по Договору или в связи с его исполнением, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ. Иски в защиту прав Клиента предъявляются Клиентом в суды по выбору Клиента в соответствии с правилами о подведомственности и подсудности, установленными действующим законодательством РФ.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

7.2. Для получения денежных средств со Счетов наследник предоставляет в Банк оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих его право на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, при этом Банк вправе запросить оригинал или нотариально заверенную копию Свидетельства о смерти Клиента.

7.3. Банк обеспечивает возврат Вклада и причитающихся по нему процентов всем своим имуществом. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7.4. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

7.5. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.6. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то другой Стороны, если иное не оговорено Сторонами.

## **СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ**

### **к Правилам комплексного обслуживания физических лиц в ПАО МОСОБЛБАНК**

Приложение № 1. Документы, необходимые физическому лицу для открытия банковского счета;

Приложение № 2 Условия договора банковского счета физического лица;

Приложение № 3 Соглашение о срочном банковском вкладе физического лица;

Приложение № 4 Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со Счетов/на Счета физических лиц в ПАО МОСОБЛБАНК;

Приложение № 5 Соглашение об обмене электронными документами с использованием системы ДБО;

Приложение № 6 Условия Договора номинального счета физического лица;

Приложение № 7 Условия Договора банковского вклада физического лица «До востребования»;

Приложение № 8 Условия Договора срочного банковского вклада физического лица «СТАБИЛЬНЫЙ»;

Приложение № 9 Условия Договора срочного банковского вклада физического лица «ПЕРСОНАЛЬНЫЙ»;

Приложение № 10 Условия Договора срочного банковского вклада физического лица «ПЕНСИОННЫЙ».

Приложение № 11 Альбом типовых форм документов, используемых в процессе банковского обслуживания клиентов.