

Приложение №2 Условия договора банковского счета физического лица

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Настоящие Условия договора банковского счета физического лица (далее – Условия) являются частью Договора текущего счета, заключаемого Сторонами в рамках и во исполнение Договора открытия банковских счетов и комплексного обслуживания физических лиц (в терминологии Правил – Договор). В настоящих Условиях дополнительно применяются следующие термины:

Валюта Счета – валюта Российской Федерации или иностранная валюта, в которой открывается Счет в соответствии с Заявлением на открытие счета и Видом счета.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Прямое дебетование (в терминах Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») – осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств со Счета по требованию получателя средств, при котором Банк на основании Договора с Клиентом осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента с его согласия (акцепта) по распоряжению получателя средств (далее - требование получателя средств).

Расходы Банка – почтово-телеграфные расходы, телекоммуникационные, курьерские и прочие расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением по поручению/Распоряжению или с согласия Клиента операций по Счету или оказания услуг в соответствии с Тарифами или иными соглашениями (договорами) между Банком и Клиентом.

Режим Счета – установленные действующим законодательством РФ и Договором порядок открытия счетов определенного вида, перечень допустимых для конкретного вида счетов банковских операций, а также правила и порядок их осуществления.

Счет – в рамках настоящих условий Текущий счет физического лица, открытый в Банке.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия, устанавливают порядок ведения и обслуживания Счета, открытого в рамках Договора. В соответствии с настоящими Условиями и Заявлением об открытии банковского счета физического лица (далее – Заявление) Клиенту может быть открыт Текущий счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

1.2. Если иное не установлено законодательством РФ, Клиент вправе открыть в Банке любое количество Счетов. На каждый открываемый Счет оформляется и подается в Банк отдельное Заявление. Счет открывается Клиенту в том Отделении Банка, в которое Клиентом были поданы Заявление на открытие счета и необходимый комплект документов на открытие Счета.

1.3. Действующая редакция текста Условий, Тарифы, типовые формы заявлений, перечни документов на открытие счета, а также иные документы и информация (сведения), связанные открытием Счетов, расчетным и кассовым обслуживанием Клиентов, размещаются на официальном сайте Банка www.mosoblbank.ru и/или в Подразделениях Банка в доступных для ознакомления местах.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Банк, в соответствии с Заявлением на открытие счета и на основании заключенного Договора, открывает Клиенту банковский счет соответствующего вида в валюте, указанной в Заявлении.

Открытие, ведение Счета и обслуживание Клиента по Счету осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательством РФ и порядком, установленным Правилами.

2.2. Счет открывается при предоставлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также других документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и в соответствии с перечнем, предусмотренным Правилами, и при условии, что в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон 115-ФЗ):

- проведена Идентификация Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя;
- приняты обоснованные и доступные меры по идентификации Бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Законом 115-ФЗ, когда идентификация Бенефициарных владельцев не проводится.

2.3. Открытие, ведение Счета и обслуживание Клиента по Счету осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка¹, действующими на дату совершения операции или оказания банковской услуги.

2.4. Порядок предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и проведения операций по Счету в электронной форме регулируется отдельным Соглашением о ДБО, в случае его заключения Сторонами.

3. РЕЖИМ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту для совершения операций, не связанных с предпринимательской и иной профессиональной деятельностью.

3.2. В соответствии с Договором Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- зачисление на Счет денежных средств, поступивших в безналичной и наличной формах;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании Распоряжений Клиента;
- перевод денежных средств со Счета по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- иные операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, Договором и Тарифами.

Форма безналичных расчетов самостоятельно избирается Клиентом с учетом Режима Счета и требований законодательства РФ.

3.3. Прием Распоряжений Клиента осуществляется как на бумажных носителях, так и в электронном виде в случае заключения с Банком соответствующего Соглашения о ДБО, регулирующего электронный документооборот.

3.4. Все предусмотренные Договором и настоящими Условиями операции осуществляются в течение Операционного времени в соответствии с условиями п.2.12. Правил.

3.5. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений Клиента и порядок их исполнения Банком регулируются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком приема и исполнения распоряжений (Приложение № 4 к Правилам).

¹ ТАРИФЫ ПАО МОСОБЛБАНК по операциям физических лиц в рублях Российской Федерации, ТАРИФЫ ПАО МОСОБЛБАНК по операциям физических лиц в иностранной валюте.

3.6. Очередь не исполненных в срок Распоряжений к банковским счетам физических лиц не ведется.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. При отсутствии оснований для отказа, открыть Счет, указанный в Заявлении на открытие счета.

4.1.2. Осуществлять по Распоряжению Клиента все расчетные и кассовые операции по Счету, предусмотренные для счетов соответствующего вида, в соответствии с законодательством РФ, Договором, настоящими Условиями и Тарифами.

4.1.4. Осуществлять операции по зачислению поступивших на Счет Клиента денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Зачисление денежных средств на Счет допускается по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и иной информации о Клиенте, если иное не предусмотрено законодательством РФ. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте как о получателе средств или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. В случае неполучения информации необходимой для зачисления поступившей суммы на Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня поступления сумм невыясненного назначения, Банк осуществляет возврат указанных средств в банк-плательщика.

4.1.5. Консультировать Клиента по вопросам банковского законодательства РФ о расчетах, банковской технологии, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ.

4.2.2. Вносить в соответствии с нормативными документами Банка России исправительные записи при выявлении произведенной ранее по вине Банка ошибочной бухгалтерской записи.

4.2.3. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента/отказать в выполнении Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ.

4.2.4. Запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, и необходимы для осуществления валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными актами валютного законодательства РФ (далее – Закон 173-ФЗ), а также актами органов валютного регулирования.

Запрашивать у Клиента документы и информацию (сведения), необходимые Банку в соответствии с Договором или требованиями действующего законодательства РФ, в том числе требовать представления документов, запрашиваемых в целях исполнения Банком требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также получать у Клиента документы и информацию (сведения), письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ.

4.2.5. Осуществлять проверку предоставляемых Клиентом документов и информации, в предусмотренных валютным законодательством случаях, необходимых для заполнения справок и расчетных документов при осуществлении Клиентом валютных операций по Счету.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью, либо иных операций, не предусмотренных для счета данного вида действующим законодательством РФ и Договором.

4.3.2. Предоставлять в Банк Распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, устанавливающих порядок оформления Распоряжения Клиента в виде письменного заявления Клиента, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для осуществления перевода денежных средств реквизиты.

4.3.3. При распоряжении денежными средствами на Счете и совершении операций соблюдать требования законодательства РФ и условия Договора.

4.3.4. Оплачивать суммы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами Банка (или Дополнительному соглашению к настоящему Договору), а также возмещать подтвержденные Расходы Банка, связанные с исполнением поручений/Распоряжений Клиента.

4.3.5. В день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление денежных средств на Счет, или выписки по Счету сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, а также обеспечивать их немедленный возврат Банку независимо от даты зачисления указанных средств на Счет.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Пользоваться услугами по расчетному и кассовому обслуживанию, предоставляемыми на основании Договора и Тарифов.

4.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Режимом Счета и в пределах, установленных действующим законодательством РФ.

4.4.3. Получать наличные денежные средства в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4.4. Получать выписки по Счету, информацию и справки о состоянии Счета.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Стороны пришли к соглашению о том, что расчеты по оплате вознаграждения Банка и иных причитающихся Банку в соответствии с Договором сумм, указанных в п. 3.14 Правил, осуществляются в форме Прямого дебетования путем списания денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта (согласия) Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку предъявлять к Счету требования, оформленные в рамках действующих форм безналичных расчетов, без ограничений по их количеству с возможностью частичного исполнения.

5.2. Форма расчетов между Сторонами, указанная в п. 5.1. настоящих Условий, представляет собой одну из форм безналичных расчетов, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, которая предоставляет Клиенту возможность своевременно оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором и Тарифами, а также упрощает Клиенту процесс осуществления расчетов по своим обязательствам перед Банком.

5.3. Если иное не предусмотрено Тарифами или соглашением Сторон, оплата предусмотренных Тарифами услуг Банка, а также возмещение Расходов Банка, производится в валюте соответствующей операции. В случае отсутствия на Счете денежных средств или Режим счета не позволяет производить списания, указанные в п. 3.14 Правил, оплата осуществляется наличными денежными средствами в пределах законодательно установленного лимита расчета наличными либо иным не запрещенным законодательством РФ способом, в том числе путем списания данных сумм по распоряжению Банка на условиях заранее данного акцепта с иных банковских счетов, открытых в Банке.

5.4. Списание денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц осуществляется без дополнительного распоряжения Клиента:

5.4.1. на основании инкассовых поручений в случаях:

- принятия Банком заявления Клиента, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета по форме, утвержденной Банком, или представления Клиентом иных соответствующих документов по форме, согласованной с Банком, либо

- предусмотренных действующим Законодательством РФ;

5.4.2. на основании платежных требований в случаях:

- принятия Банком заявления Клиента, предусматривающего заранее данный акцепт Клиентом платежных требований, по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком, либо

- представления Клиентом в Банк заранее данного акцепта в виде иного отдельного документа по форме, утвержденной Банком, иной форме, согласованной с Банком.