



# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»**

---

Утверждены:  
Приказом Председателя Правления  
№ 208 от «21» декабря 2018

## **Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «РУНА-БАНК»**

**г. Москва**

## 1. Термины и определения

1.1. **Банк** – Акционерное общество «РУНА-БАНК» (АО «РУНА-БАНК»).

1.2. **Банковские правила** - Банковские правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов в АО «РУНА-БАНК».

1.3. **Взыскатель** – юридическое или физическое лицо, имеющее право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения о списании денежных средств к Счетам Клиента в свою пользу или в пользу Получателей средств.

1.4. **Выгодоприобретатель** - лицо, 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.

1.5. **Договор** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

1.6. **Законодательство Российской Федерации** – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

1.7. **Распоряжение клиента на перевод** – документ, содержащий указание Клиента Банку на составление расчетного документа для перевода денежных средств со Счета.

1.8. **Распоряжение клиента на периодический перевод** – документ, содержащий указание Клиента Банку с определенной периодичностью составлять расчетный документ для перевода денежных средств со счета.

1.9. **Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), заключающее/заключившее с Банком Договор в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

1.10. **Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав и обязанностей по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.11. **Счет** – текущий счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора, предусматривающий совершение расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.12. **Система Клиент-Банк** - электронное средство платежа, позволяющее Клиенту удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, а также другие электронные документы, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств, на основании Договора на обслуживание клиента АО «РУНА-БАНК» с использованием системы Клиент-Банк.

1.13. **Тарифы Банка** – утвержденные Банком тарифы, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением Счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора.

1.14. **Условия** – настоящие Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «РУНА-БАНК», определяющие порядок открытия и совершения операций по счетам физических лиц и устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

1.15. **Уполномоченное лицо Банка** – работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.

1.16. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в Банке и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий. Договор заключается без ограничения срока действия.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом Заявления о присоединении является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления о присоединении, не имеют юридической силы.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещение на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.runabank.ru>;
- размещение на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по Системе Клиент-Банк.

2.5. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящих Условий.

2.8. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

2.8.1. Банк направляет Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий;

2.8.2. Банк направляет Клиенту уведомления и другие юридически значимые сообщения в письменной форме, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента одним из следующих способов:

- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания, заявленному Клиентом, в случае предоставления Клиентом Банку сведений о почтовом адресе, уведомление направляется по почтовому адресу;

- путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в подразделение Банка;

- путем направления уведомления посредством Системы Клиент-Банк (в случае обслуживания Клиента по Системе Клиент-Банк).

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания / почтовом адресе, лежат на Клиенте.

2.8.3. Клиент направляет Банку уведомления в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в пункте 2.4 настоящих Условий или путем непосредственной передачи в секретариат Банка.

2.9. В соответствии с требованиями п. 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента/Представителя.

2.9.1. Присоединяясь к Условиям, Клиент/Представитель даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, о предложениях по кредитным продуктам Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом/Представителем при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

2.10. Страхование денежных средств Клиента в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», обеспечивается участием Банка в системе страхования вкладов. Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2010 под номером 983, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

2.11. Банк гарантирует Клиенту тайну его счетов, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Если в Банк не были представлены изменения сведений от Клиента, то сведения, имеющиеся у Банка, считаются действительными.

### **3. Порядок открытия и ведения Счета**

3.1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора.

3.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.

3.3. Для заключения Договора Клиент/Представитель представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Клиентом/Представителем, а также пакет документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с Банковскими правилами. Банк вправе дополнительно запросить иные документы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия Счета Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к

Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, номер и дата Договора.

3.5. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

Перечень валют, в которых могут быть открыты Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.

3.6. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия более одного Счета, Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям отдельно по каждому Счету.

3.7. В случае если на момент обращения у Клиента в Банке имеется действующий Счет и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного вида Счета, то представление пакета документов (п. 3.3 настоящих Условий), не требуется при условии отсутствия замечаний по комплектности данного пакета документов.

3.8. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Условия, Условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

3.9. Для совершения операций по счету Банк идентифицирует Клиента/Представителя на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк отказывает Клиенту в открытии счета в следующих случаях:

- открытие счета запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определенные Банковскими правилами и/или иными внутренними документами Банка, либо представил недостоверные сведения;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.11. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутрибанковскими нормативными документами и настоящими Условиями.

3.12. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.

3.13. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.14. Перечень реквизитов распоряжений Клиента для осуществления переводов денежных средств устанавливается в Приложении 2 к Условиям.

3.15. Счет открывается Клиенту для совершения расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

3.16. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.17. Операции, подлежащие валютному контролю, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

3.18. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

3.19. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения клиента на перевод, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

3.20. Исполнение распоряжения клиента на перевод осуществляется Банком в течение Операционного дня в пределах, имеющихся на счете, денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на день совершения операции. Распоряжение клиента на перевод, поступившее по окончании операционного дня, подлежит исполнению следующим рабочим днем.

Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени, в течение которого осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов, предъявляемых к Счету. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного дня) доводится до сведения Клиента одним из нескольких способов, указанных в п. 2.4. настоящих Условий.

Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

3.21. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного договором между Банком и Клиентом, Банк не принимает распоряжения и возвращает их Клиенту/Представителю или взыскателям.

3.22. При совершении операций по Счету, Банк, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля.

3.23. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, распоряжение клиента на перевод предоставляется Клиентом в Банк с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

3.24. Клиент может предоставить в Банк распоряжение клиента на периодический перевод денежных средств со счета по форме, установленной Банком.

3.25. Действие распоряжения клиента на периодический перевод прекращается по истечении указанного в нем срока действия.

3.26. Продление срока действия распоряжения клиента на периодический перевод денежных средств со счета не предусмотрено. Если Клиент желает продлить срок действия распоряжения на периодический перевод, ему необходимо предоставить в Банк новое распоряжение клиента на периодический перевод денежных средств со счета.

3.27. Дата исполнения распоряжения на периодический перевод не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению распоряжения на периодический перевод.

3.28. Для исполнения Банком распоряжения на периодический перевод Клиенту, при необходимости, следует пополнить счет не позднее рабочего дня, предшествующего

дню исполнения данного распоряжения.

3.29. Если дата перевода денежных средств по распоряжению на периодический перевод приходится на нерабочий/праздничный день либо на число, которого нет в соответствующем месяце, осуществление очередного платежа производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной (ого) Клиентом в распоряжении на периодический перевод.

3.30. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента в день исполнения распоряжения на периодический перевод, данное распоряжение не исполняется.

3.31. Пополнение счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

3.32. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет Клиентом, Представителем или иным физическим лицом (не являющимся Клиентом или Представителем). Наличные денежные средства в иностранной валюте могут быть внесены на счет Клиентом, а также Представителем на основании нотариально оформленной доверенности, а также доверенности, оформленной Банком.

3.33. Выдача наличных денежных средств со счета производится Банком по первому требованию Клиента.

3.34. В случае совершения Клиентом /Представителем расходной операции со счета в иностранной валюте и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения Банка мелкой разменной монеты и/или мелких денежных купюр в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на счете, может быть выдана Банком Клиенту /Представителю в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

3.35. Банк по распоряжению Клиента в виде заявления установленной Банком формы, выполняет по счету безналичные конверсионные операции – операции по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту. Безналичные конверсионные операции по счету Клиента осуществляются по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

3.36. Выписки по счету, информация о состоянии счета и операциях по счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

3.37. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком на условиях, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору. До подписания такого соглашения проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не уплачиваются.

3.38. В случае выявления Банком операции, имеющей признаки перевода денежных средств без согласия клиента (*признаки установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»*), Банк до списания денежных средств со счета Клиента приостанавливает исполнение распоряжения Клиента на перевод денежных средств на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

После приостановления распоряжения Клиента Банк незамедлительно направляет Клиенту по каналам связи (по контактному номеру телефона и/или по электронной почте и/или контактной информации и по Системе Клиент-Банк (при наличии) сообщение с просьбой связаться с Банком для аутентификации. После проведения процедуры аутентификации:

- информирует Клиента о приостановлении исполнения его распоряжения на перевод денежных средств, с указанием причины;
- дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения и запрос кодового слова для возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента вышеуказанного подтверждения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжений Клиента.

При неполучении вышеуказанного подтверждения по независящим от Банка причинам, Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента по истечении двух рабочих дней от дня приостановления распоряжения Клиента на перевод денежных средств.

#### **4. Обязанности Сторон**

##### **4.1. Банк обязан:**

4.1.1. Открыть Клиенту счет в валюте, указанной им в Заявлении о присоединении.

4.1.2. Хранить денежные средства Клиента на его Счете, принимать и зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдачи денежных средств со Счета с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним Банковскими правилами и настоящими Условиями.

4.1.3. Принимать и зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.1.4. Списывать денежные средства со Счета Клиента в пределах, имеющих на Счете денежных средств по распоряжению Клиента на основании расчетных документов или без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.5. Принимать от Клиента правильно оформленные распоряжения в течение Операционного дня.

4.1.6. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в пределах имеющих на Счете денежных средств на основании письменного распоряжения Клиента с указанием суммы, подлежащей выдаче, не позднее банковского дня, следующего за днем получения письменного распоряжения Клиента.

4.1.7. Принимать к исполнению расчетные документы Клиента, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

4.1.8. Выдавать выписки из Счета Клиента и приложения к ним на следующий банковский день после совершения операций.

Выдача выписок, документов к ним, а также справок по Счету Клиента производится Клиенту / Представителю (на основании соответствующей доверенности на получение выписок из Счета Клиента).

4.1.9. Прекращать расходные операции по Счету Клиента при аресте денежных средств на счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по Счету, в пределах средств, на которые наложен арест.

4.1.10. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

##### **4.2. Клиент обязан:**

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий.

4.2.2. Осуществлять операции по Счету и составлять расчетные документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

4.2.3. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по ведению счета согласно Тарифам Банка, а также Дополнительным соглашениям.

4.2.4. Неукоснительно выполнять требования Банка, вытекающие из действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.5. Своевременно представлять по запросу Банка информацию и документы в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в данных, указанных в документах, предоставленных при открытии счета, в течение пяти рабочих дней с даты вступления изменений в силу. Клиент несет риск последствий не сообщения о соответствующих изменениях в указанный срок. При изменении фамилии, имени или отчества незамедлительно предъявить в Банк новый документ, удостоверяющий личность, и оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.7. Контролировать правильность отражения операций по счету и остаток денежных средств на счете посредством регулярного получения выписки по счету и прилагающихся к ней документов. В течение десяти календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных со счета и/или зачисленных на счет Клиента. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.8. Клиент дает заранее данный акцепт Банку на списание со счета Клиента денежных средств для исполнения обязательств Клиента перед Банком по любым заключенным между ними сделкам, условиями которых такой порядок предусмотрен, без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

4.2.9. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

4.2.10. Предоставлять любые документы и информацию, которые необходимы для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

## **5. Права Сторон**

### **5.1. Банк имеет право:**

5.1.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.1.2. Самостоятельно взимать плату с Клиента за оказываемые услуги в соответствии с Тарифами.

5.1.3. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, с извещением Клиента не позднее десяти календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации одним из способов, указанных в пункте 2.4. Условий.

5.1.4. Без распоряжения Клиента списывать со Счета:

5.1.4.1. суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, договорам банковского счета и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

5.1.4.2. суммы, ошибочно зачисленные на Счет;

5.1.4.3. денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим Клиент считается предоставившим Банку заранее данный акцепт в части списания средств, указанных в подпунктах 5.1.4.1 и 5.1.4.2 настоящего пункта, которые списываются с использованием банковского ордера, выставяемого Банком. Заранее данный акцепт в указанных случаях предоставлен Клиентом без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставяемых в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

5.1.5. Отказать в совершении операции по Счету Клиента в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих совершение банковских операций;

- непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях;

- поступления от Клиента расчетных и иных документов вызывающих сомнение в их подлинности и/или оформленных ненадлежащим образом;

- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения расчетного документа, в том числе с учетом Тарифа, взимаемого Банком за соответствующую операцию.

5.1.6. На основании распоряжения клиента на перевод составлять расчетные документы Клиента.

5.1.7. На основании распоряжения клиента на периодический перевод осуществлять периодический перевод денежных средств Клиента.

5.1.8. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по счету, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с выполнением Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

5.1.9. Выполняя функции агента валютного контроля, запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для осуществления контроля за соответствием совершения операций действующему валютному законодательству Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

## **5.2. Клиент имеет право:**

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в пределах, имеющих на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, и без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Направлять в Банк запросы, связанные с осуществлением платежа, независимо от способа его проведения, а также обращаться за документами, подтверждающими его осуществление.

Получать оригиналы выписок из Счета, документы к ним.

5.2.3. Предоставить Представителю право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В этом случае в Банк предоставляется дополнительная карточка с образцами подписей и оттиска печати на доверенное лицо. Выданная доверенность может быть прекращена путем подачи в Банк соответствующего заявления.

5.2.4. Предъявлять требования к Банку об исправлении ошибок, допущенных при отражении операций по счету.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк несет ответственность за несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также за нарушение сроков выполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.4. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, являющихся основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.5. Клиент несет ответственность за действия Представителей, предоставляющих документы, необходимые для открытия / ведения / закрытия счета и проведения операций по нему.

6.6. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами. В случае несоблюдения требований, установленных пунктом 4.2.7 настоящих Условий (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

6.7. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

6.8. Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных и кассовых документов Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.9. Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств со Счета, выданных не уполномоченными лицами, исполнения расчетного и/или кассового документа, содержащего подложную подпись Клиента / Представителя, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится в бесспорном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Условиями процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения не уполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета в бесспорном порядке.

6.10. Банк освобождается от ответственности, если причинение ущерба явилось следствием невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом настоящих Условий.

6.11. Ответственность Банка за задержку и/или не проведение платежей Клиента в случаях, предусмотренных пунктом 5.1.5 настоящих Условий, не наступает.

## **7. Срок действия Договора, внесение изменений и дополнений в Условия и Тарифы, расторжение Договора**

7.1. Договор вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает способ, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете после урегулирования имеющихся задолженностей. При выборе способа возврата денежных средств путем осуществления безналичного перевода, Клиент должен указать реквизиты для перевода в заявлении о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием закрытия и исключения Счета из Книги регистрации открытых счетов.

7.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, а также если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перевода на Счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Договор может быть расторгнут в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Счет считается закрытым с момента внесения записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов.

7.6. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию переводится на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления.

7.7. Внесение изменений и/или дополнений в Договор осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и оформляется Дополнительными соглашениями.

7.8. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Тарифы Банка, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным п. 2.4. настоящих Условий.

## **8. Распоряжение счетом по доверенности**

8.1. Клиент может предоставить право распоряжения Счетом и/или совершения операций по счету Представителю на основании доверенности, переданной в Банк.

8.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется или упрощается.

8.4. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, а также с удостоверением нотариусом подлинности подписи переводчика.

8.5. Доверенность может быть составлена и удостоверена в Банке.

8.6. Доверенность от имени Клиента, представляемая в Банк, но оформленная вне подразделения Банка, должна быть удостоверена нотариально или иным способом,

приравниваемым к нотариальному в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае отсутствия в поселении или расположенном на межселенной территории, населенном пункте нотариуса, право удостоверить доверенности имеют соответственно глава местной администрации поселения и специально уполномоченное должностное лицо местного самоуправления поселения или глава местной администрации муниципального района и специально уполномоченное должностное лицо местного самоуправления муниципального района.

8.7. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных владельцем Счета в доверенности. Владелец Счета (Клиент) может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк заявления об отмене доверенности.

## **9. Разрешение споров**

9.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по поводу исполнения Договора и дополнительных соглашений, заключенных в его рамках, разрешаются по возможности путем переговоров. В случае не достижения согласия спор подлежит разрешению в суде в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

## **10. Прочие условия**

10.1. Все, что не предусмотрено настоящими Условиями, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.