

## Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в АО КБ «Ассоциация»

Настоящие Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в АО КБ «Ассоциация» (далее – «Условия») являются типовыми для физических лиц, являются приложением к Договору банковского (текущего) счета физического лица и определяют положения указанного договора, являющегося договором присоединения, заключаемого между АО КБ «Ассоциация» (далее – «Банк») и физическим лицом (Клиентом), а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

Настоящие Условия не распространяются на правоотношения Банка, связанные с открытием и ведением Картсчетов<sup>1</sup>, специальных текущих счетов физических лиц - должников в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», а также на безналичные расчеты и иные действия, осуществляемые Клиентом в качестве индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой.

### 1. Термины и определения

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцев, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав и обязанностей по Договору текущего счета на основании закона либо посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Все термины и определения используются в значении, указанном в настоящем разделе, если иное значение не определено в Условиях.

### 2. Общие условия

2.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьями 428, 433 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления, составленного по форме, содержащейся в Приложении 2 к Договору.

2.2. Договор вступает в силу с момента проставления отметки Банка об открытии Счета на Заявлении, поданном Клиентом в Банк в порядке, установленном настоящими Условиями, и действует до полного выполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

---

<sup>1</sup> Картсчет - текущий счет Клиента, служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карты и/или реквизитов Карты

2.3. При подписании Заявления Клиент соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, Тарифами Банка с учетом всех Приложений к указанным документам, обязуется их соблюдать и выполнять.

2.4. Заявление оформляется в двух экземплярах на бумажном носителе, подписанном Клиентом собственноручно. Второй экземпляр Заявления, подписанный со стороны Банка, передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт открытия Счета и заключения Договора.

2.5. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

2.6. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничено при соблюдении следующих условий:

- наличие в Банке на момент открытия Счета соответствующих документов (сведений), необходимых для проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и установленных Банком в перечне документов;

- оформление отдельного Заявления на открытие каждого Счета.

2.7. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента (в том числе прием платежных документов к исполнению) осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов. Документы, поступившие в Банк по истечении времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов, принимаются Банком к исполнению следующим днем. Информация о продолжительности рабочего времени доводится до Клиентов путем размещения ее на информационных стендах в Офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru)

2.8. Настоящие Условия доводятся до сведения Клиентов путем их размещения на информационных стендах в офисах Банка, также на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru). По запросу Клиента текст настоящих Условий может быть передан Клиенту на бумажном носителе в Банке.

2.9. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах, открытых в рамках Договора, застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 за номером 495, что удостоверено соответствующим свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

### 3. Порядок открытия Счета и осуществления операций по Счету

3.1. Открытие Счета и совершение операций по Счету производится в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

3.2. Для заключения Договора Клиент/Представитель представляет документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями:

а) Документ, удостоверяющий личность Клиента. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

**Для граждан Российской Федерации:**

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

**Для иностранных граждан:**

паспорт иностранного гражданина;

**Для лиц без гражданства:**

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность гражданина иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

б) Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Клиента в Российской Федерации.

в) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

г) Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

д) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)

е) иные документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Открытие Счета производится, если проведена идентификация Клиента/Представителя в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счета и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке. Номер Счета определяется Банком.

3.4. Банк отказывает Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- открытие Счета запрещено действующим законодательством РФ;
- Клиент не представил в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними документами Банка, либо представил недостоверные сведения;
- в отношении Клиента имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, полученные в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.5. По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

3.6. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Счет и неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

3.7. Настоящим Клиент предоставляет право и поручает Банку за совершение операций по Счету взимать плату в соответствии с Тарифами, а также возмещать Банку иные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, по их фактической стоимости, без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента на условиях заранее данного акцепта, путем списания Банком денежных средств со Счета в одностороннем порядке на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера, в соответствии с Тарифами. Указанное условие является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых за совершение операций по Счету, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Условий. Списание комиссионного вознаграждения осуществляется Банком в момент совершения операции по счету (если иное не установлено Банком) по Тарифам, действующим в Банке в подразделении, предоставляющем Клиенту соответствующую услугу, на момент оказания услуги, за счет денежных средств на счете или ином счете Клиента, открытом в Банке. В случае недостаточности средств на счете для уплаты комиссионного вознаграждения Клиент предоставляет Банку право списывать недостающую сумму вознаграждения или прочих расходов с других счетов, открытых в Банке.

3.8. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании соответствующих расчетных документов, в пределах, имеющихся на Счете денежных средств по распоряжению Клиента и без его распоряжения, в случаях, установленных законодательством РФ и настоящими Условиями. Клиент предоставляет Банку право составлять распоряжения на перечисление денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных Договором. Частичная оплата платежных поручений не допускается, если иное не установлено Договором банковского (текущего) счета физического лица.

3.9. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента на момент списания средств, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.10. 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. Срок может быть изменен в случае изменения законодательства Российской Федерации.

Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент совершения операции.

3.11. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента, оформленного, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если более поздний срок не указан в распоряжении Клиента, и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей осуществления валютного контроля (в случае необходимости их предоставления).

3.12. Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

3.13. 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 осуществляются по курсу банка,

установленному на момент совершения операции. При совершении операций по Счету Банк, согласно действующему законодательству РФ, выполняет функции агента валютного контроля.

3.14. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

3.15. Клиент может предоставить в Банк заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

3.15.1. Для отмены Заявления на периодическое перечисление (периодический перевод) оформляется Заявление на аннулирование по форме, установленной Банком.

3.15.2. Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению заявление на периодическое перечисление.

3.15.3. Для исполнения Банком заявление на периодическое перечисление Клиенту, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

3.15.4. Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий/праздничный день либо на число, которое отсутствует в соответствующем месяце, осуществление очередного платежа производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанного Клиентом в заявлении на периодическое перечисление.

#### 4. Права и обязанности сторон

##### 4.1. **Банк вправе:**

4.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения Договора, а также необходимые Банку в соответствии с действующим законодательством, а также в связи с выполнением Банком контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, в том числе, но не исключительно, об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателя в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.1.2. Отказать Клиенту в заключении Договора/открытии Счета в случаях, указанных в п.3.3 настоящих условий.

4.1.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в следующих случаях:

- по операциям не представлены документы, предоставление которых необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящими Условиями;

- сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, превышает остаток денежных средств на Счете;

- если характер операции не соответствует требованиям законодательства РФ, в том числе валютного законодательства РФ, а также законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.4. Не исполнять распоряжения Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов.

4.1.5. Осуществлять аудиозапись и/или видеонаблюдение в своих помещениях, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка в целях обеспечения безопасности. Указанные аудио- видеозаписи могут быть использованы в качестве доказательства при урегулировании споров между Сторонами.

4.1.6. Изготавливать копии документов, удостоверяющих личность Клиента, производить (при необходимости) и хранить фотографическое изображение Клиента в целях проверки документов для открытия Счета.

4.1.7. Внимать установленное Тарифами комиссионное вознаграждение за услуги Банка, а также в оплату иных расходов, связанных с исполнением Договора.

4.1.8. Списывать без дополнительного распоряжения и согласия Клиента в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Договором денежные средства, находящиеся на Счете, следующие суммы:

- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий и вознаграждений, размер которых определяется в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, соглашениям о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условия о списании денежных средств без распоряжения Клиента в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним или в отдельном документе.

Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт в части списания средств, указанных в абзацах 3, 4, 6 настоящего пункта в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по вышеуказанным обстоятельствам, без ограничения по их сумме и количеству расчетных документов, с возможностью частичного исполнения.

4.1.9. Изменять в одностороннем порядке реквизиты Договора (номер Счета, адрес и реквизиты Банка) в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в связи с организационными мероприятиями, проводимыми в Банке.

4.1.10. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании соответствующих поручений и заявлений, полученных от Клиента.

4.1.11. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, а также приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

4.1.12. Расторгнуть Договор в случаях и порядке, установленных законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия/утверждать новые Условия и/или Тарифы. В этом случае Банк уведомляет об этом Клиента не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения новой редакции Условий/Тарифов в действие одним из следующих способов:

- путем размещения новой редакции Условий/Тарифов в подразделениях Банка;
- путем размещения электронной версии новой редакции Условий/Тарифов на сайте Банка [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru).

Любые изменения Банком Условий/Тарифов становятся обязательными для Клиента с момента введения их в действие, если настоящими Условиями не предусмотрено иное. Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать изменения в настоящие Условия/Тарифы.

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

Любые изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Условий.

4.1.14. Банк может иметь иные права, предусмотренные настоящими Условиями или законодательством РФ.

4.1.15. Ограничение Банком прав Клиента на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.16. В случае непредставления Клиентом в срок, установленный Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», документов в соответствии с пунктом 4.4.10 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств отправителю.

#### **4.2. Банк обязуется:**

4.2.1. Открыть Клиенту счет в валюте, указанной им в заявлении на открытие счета.

4.2.2. Гарантировать тайну Счета и персональных данных Клиента, предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, информацию о Клиенте третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.3. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ.

4.2.4. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других расчетных операций, несвязанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

4.2.5. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денег в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями.

4.2.6. Совершать операции по Счету в сроки и в порядке, установленными настоящими Условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4.2.7. Предоставлять выписки по Счету по требованию Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения требования Клиента.

4.2.8. Уведомить Клиента о внесении изменений в Условия и/или Тарифы в сроки и способами, установленными п.4.1.13 настоящих Условий.

4.2.9. В случае приостановления зачисления денежных средств на счет Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», уведомить Клиента о необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, посредством телефонного звонка на номер телефона, сведения о котором имеются в распоряжении Банка.

#### **4.3. Клиент вправе:**

4.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через представителя, действующего на основании доверенности. Доверенность может быть составлена и удостоверена в Банке по форме, утвержденной Банком. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, но вне соответствующего подразделения Банка, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации отменено или упрощено.

Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, с удостоверением нотариусом подлинности подписи переводчика.

4.3.2. Получать Выписки по Счету в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

4.3.3. Завещать денежные средства, находящиеся на Счете в порядке, установленном законодательством РФ.

4.3.4. Поручить Банку составлять от его имени расчетные документы на основании заявления, оформленного по форме Банка.

4.3.5. В случае несогласия с измененными, либо вновь утвержденными Банком в порядке п.4.1.13 настоящих Условий Тарифами и/или Условиями Клиент имеет право до вступления в

силу таких изменений/новой редакции расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 6 настоящих Условий.

#### **4.4. Клиент обязуется:**

4.4.1. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора.

4.4.2. Незамедлительно информировать Банк и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении своих персональных данных и данных доверенных лиц (данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса и иных данных), о введении в отношении него процедур банкротства, сведениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом, иных сведений. Убытки и негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

4.4.3. Предоставлять в Банк, информацию и документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях.

4.4.4. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Условиями, включая Приложения к ним, размещенными на официальном сайте Банка [www.assotsiatsiyabank.ru](http://www.assotsiatsiyabank.ru), и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения, о которых Банк уведомляет в порядке, установленном п.4.1.13 настоящих Условий.

4.4.5. Оплачивать услуги Банка по Договору согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операций по Счету.

4.4.6. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. Представлять распоряжения Банку о списании/перечислении денежных средств в письменном виде по формам и в количестве экземпляров, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком. До момента совершения валютной операции Клиент обязан представлять в Банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, установленные валютным законодательством, справки, установленные Банком России.

4.4.7. При осуществлении операций, в том числе, с нерезидентами Клиент обязуется учитывать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, существующими банковскими правилами и внутрибанковскими документами.

4.4.8. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки по Счету в соответствии с настоящими Условиями. Клиент представляет свои замечания по выписке в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.4.9. Выполнять иные обязанности, вытекающие из Договора.

4.4.10 Предоставлять Банку документы, подтверждающие обоснованность получения денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

## 5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

5.2. Стороны не несут ответственность за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в том числе: стихийные бедствия, изменение военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

5.3. Банк не несет ответственности в случае задержки операции по Счету не по вине Банка.



5.4. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными Клиентом лицами.

5.5. Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, а также документов по зачислению средств в пользу клиента и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при их оформлении.

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений/дополнений, необходимых для открытия Счета и/или осуществления операций по нему.

5.7 Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России за несвоевременность зачисления, перечисления, выдачи денежных средств со Счета Клиента.

## 6. Порядок расторжения договора

6.1. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании заявления о закрытии счета физического лица, составленного по установленной Банком форме. В данном заявлении о закрытии счета 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 перечисления, Клиент должен указать реквизиты для перечисления в заявлении о закрытии счета. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о закрытии счета.

6.2. При принятии Банком к исполнению заявления Клиента о закрытии счета Банк прекращает прием и исполнение заявлений Клиента на перечисление, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств на Счете указанным Клиентом способом, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления о закрытии счета. Закрытие счета, является основанием для расторжения Договора.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому счету, при условии, что у Клиента отсутствует задолженность перед Банком, возникшая из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, соглашениям о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на Счет, Банк вправе отказаться в одностороннем внесудебном порядке от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения под роспись Клиенту). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого Уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4. В случае расторжения Договора в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора путем направления соответствующего письма в порядке, указанном в пункте 7.1 настоящих Условий.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы

остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств, находящихся на Счете или для подачи заявления на перечисление денежных средств со Счета на счет, открытый в другой кредитной организации, по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента обращения Клиента направляет в Банк России заявление о возврате денежных средств со специального банковского счета Банка, открытого в Банке России. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком от Банка России денежных средств, денежные средства могут быть выданы Клиенту в кассе Банка или могут быть перечислены по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента.

## 7. Иные условия

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

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов, направляются с использованием (по выбору Банка) одного или нескольких способов, указанных в п.4.1.13 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента- одним из следующих способов (по выбору Банка) – путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента (адресу, указанному Клиентом в Заявлении, если Клиент письменно не подтвердил его изменение), путем sms-информирования по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в подразделение Банка. При этом сведения, составляющие банковскую тайну, с использованием sms-информирования и электронной почты не передаются.

- Клиентом Банку – путем направления Банку одним из следующих способов (по выбору Клиента): средствами организации почтовой связи заказного письма, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка.

Все юридически значимые сообщения (заявления/уведомления/извещения/требования), касающиеся конкретного Клиента и направленные Банком по собственному выбору средствами организации почтовой связи заказным письмом, считаются доставленными с момента поступления Клиенту (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Клиента, сообщение не было ему вручено или он не ознакомился с ним) или по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

7.2. Стороны договариваются о том, что при проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по нему, Банк не должен использовать экспертизу или прибегать к другим методам оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

7.3. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

При наличии претензий к Банку обращения направляются способами, предусмотренными п.7.1. настоящих Условий.

Банк рассматривает претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения претензии Клиента.

Претензии Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством о защите потребителей.

7.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством РФ.