

УТВЕРЖДЕНО:

Председатель Правления Банка

_____ А.Ю. Глущенко

Приказ № 35 от «17» июля 2017 года

ПРАВИЛА

**комплексного банковского обслуживания
в БАНК «АГОРА» ООО
клиентов – физических лиц**

Москва

2017 год

Содержание:

Термины и определения.	3
Раздел 2. Условия открытия и ведения банковского счета	9
2.1. Открытие счета.....	9
2.2. Порядок совершения операций по Счету.	11
2.3. Порядок взимания платы за услуги.	16
2.4. Закрытие Счета.....	17
2.5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров.....	18
Раздел 3. Условия предоставления услуг по средством ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц»	18
3.1. Общие условия.	18
3.2. Порядок подключения.	19
3.3. Порядок создания электронных документов.	20
3.4. Порядок осуществления переводов денежных средств.....	20
3.5. Порядок приостановления и прекращения использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».....	22
3.6. Порядок разрешения споров при использовании ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».	22
3.7. Ответственность Сторон при использовании ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».	24
3.8. Порядок и способы направления информации, связанной с использованием ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».	25
Раздел 4. Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).	26
4.1. Порядок открытия.	26
4.2. Порядок размещения и возврата денежных средств.....	26
4.3. Порядок расчетов.	27
4.4. Права и обязанности Сторон.	29
4.5. Прочие условия.	29
Приложение № 1 – Заявление о присоединении к Условиям открытия и ведения банковского счета физических лиц	31
Приложение № 2 – Заявление о присоединении к Условиям использования ЭСП – СДБО «Интернет-клиент для физических лиц»	32
Приложение № 3 – Заявление о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).....	33
Приложение № 4 – Заявление на закрытие счета.....	35

Термины и определения.

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, то используемые термины и определения применяются в указанных далее значениях.

Банк – Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (БАНК «АГОРА» ООО), его обособленные и внутренние структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Юридический адрес: 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2. Лицензия на осуществление банковских операций № 3231.

Безотзывность перевода - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Взыскатель(и) средств – лицо(а), органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету.

Вклад – денежные средства в валюте РФ и/или иностранной валюте, размещенные Клиентом на Депозитном счете в целях хранения и получения дохода в виде процентов.

Вкладчик – Клиент, подавший Заявление о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и внесший денежные средства на Счет по вкладу.

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

Выписка по Счету (специальному банковскому счету) (Выписка) – документ, в котором отражаются данные об операциях по Счету /специальному банковскому счету, в том числе данные об операциях по банковской карте, эмитентом которой выступает Банк.

Доверенное лицо/Представитель - физическое лицо, которое на основании выданной Клиентом доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ, имеет право совершать определенные действия от имени и по поручению Клиента.

Достаточность денежных средств на Счете – достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или зачислению на Счет на основании распоряжений Отправителей распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или Правилами.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения Отправителя распоряжения с учетом сумм комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления всех распоряжений к Счету Клиента если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или Договором счета, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь неисполненных в срок распоряжений к Счету Клиента не ведется, за исключением расчетных документов, составленных на основании исполнительных документов.

Заявление - если не указано отдельно, любое из следующих заявлений:

- **Заявление о присоединении к Условиям открытия и ведения банковского (-их) счета (-ов) физических лиц** - заявление о присоединении к Правилам в части условий открытия и ведения банковского (-их) счета (-ов) физических лиц,

составленное от имени Клиента по форме, установленной Банком, в целях открытия Счета, содержащее все данные и существенные условия, необходимые для обслуживания Счета (**Приложение № 1**);

- **Заявление о присоединении к Условиям использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц»** - заявление на присоединение к Правилам в части условий использования электронного средства платежа - системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент для физических лиц», составленное от имени Клиента по форме, установленной Банком, в целях оказания Клиенту услуг по средством ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», содержащее все данные и существенные условия, необходимые для обслуживания Клиента. (**Приложение № 2**);
- **Заявление о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)** – заявление о присоединении к Правилам в части условий привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), составленное от имени Клиента по форме, установленной Банком, в целях открытия Счета по вкладу по форме, установленной Банком, содержащее все существенные условия вклада (**Приложение № 3**).
- **Заявление на закрытие счета** – заявление по установленной Банком форме, предоставленное Клиентом в Банк с целью закрытия Счета (-ов) и/или прекращения оказания услуг по средством ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» (**Приложение № 4**).

Идентификация (термин применяется для ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц») – присвоение Клиенту идентификатора(ов) и/или сравнение идентификатора Клиента с перечнем присвоенных идентификаторов.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных федеральным законодательством сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Карточка образцов подписей и оттиска печати - карточка, в которой проставляют свою подлинную подпись, лица уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете; используется для идентификации Клиента при совершении банковских операций.

Кассовые услуги – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты.

Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент РФ), присоединившееся к настоящим Правилам.

Нерезидент – граждане Российской Федерации, постоянно проживающие в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющие выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающие в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; или временно проживающие в Российской Федерации без предоставления вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Номинальный счет открывается владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Образец подписи – образец подписи, хранящийся в Банке и используемый Банком в целях проведения операций по Счету, проставленный лицом/ми уполномоченным/ми распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Заявлении и в Карточке образцов подписи и оттиска печати, Представителем – в Заявлении и/или в доверенности и в Карточке.

Одноразовый пароль – уникальная последовательность символов, предоставленная Клиенту Банком, и предназначенная для первого входа Клиента в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», а также для подтверждения совершаемых Клиентом в Системе операций.

Операционный день - определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции календарной датой соответствующего Операционного дня.

Датой приема к исполнению Расчетного документа, предъявленного в Банк после операционного времени, является следующий Операционный день.

Банк устанавливает продолжительность Операционного дня и доводит данную информацию до сведения Клиентов на сайте Банка в сети Интернет <http://www.kbagora.ru> и в Офисах Банка. Об изменениях продолжительности Операционного дня Банк информирует Клиентов, путем размещения соответствующей информации в Подразделениях Банка и/или путем размещения на сайте Банка в сети Интернет <http://www.kbagora.ru>.

Операция по Счету (специальному банковскому счету) – любая операция по Счету Клиента, в том числе списание сумм комиссий и штрафов в соответствии с Тарифами Банка и условиями заключенных с Клиентами договоров.

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

Отправители распоряжений – Клиенты, Кредитные организации, Банк, Получатели средств, Взыскатели средств.

Офис Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее заключение договоров, открытие/закрытие и обслуживание счетов Клиентов в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка.

Очереди распоряжений – Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), Очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

Перевод денежных средств (перевод) - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

Правила – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания в банке клиентов – физических лиц, определяющие общие условия открытия/закрытия и совершения операций по счетам, условия предоставления услуги «Интернет-клиент для физических лиц», условия привлечения и размещения денежных средств во вклады, и устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи предоставлением услуги соответствующего вида.

Протокол соединения – электронный документ, подтверждающий факт подключения к ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

Распоряжение клиента – распоряжения клиента о переводе (выдаче) / зачислении (приеме) денежных средств, составленные и переданные в Банк на бумажном носителе:

- **в валюте РФ** – расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными, заявления на покупку валюты;

Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;

- **в иностранной валюте** – заявления на перевод, распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета, поручения на продажу иностранной валюты, банковский ордер, кредитовое и/или дебетовое авизо.

Банк устанавливает формы Распоряжений Клиента в виде заявлений/распоряжений. Распоряжения Клиента, для которых Банком не установлены формы, составляются Клиентами с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств.

Резидент – граждане Российской Федерации или постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Руководство пользователя «Интернет-клиент для физических лиц БАНК «АГОРА» ООО (Руководство пользователя)- документ, регламентирующий порядок работы Клиента в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», в котором описывается начало и завершение работы, поясняются элементы меню системы, приводится пошаговое описание выполнения операции и т.д. Руководство пользователя размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.kbagora.ru>.

События в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» (События) – автоматическое обновление доступной Клиенту информации в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для

физических лиц», которое позволяет Клиенту получать оперативные уведомления в соответствии со следующим информированием по событиям: вход в Систему; поступление в банк электронного документа; отказ в исполнении электронного документа; входящие банковские письма; движение средств по счету; изменения текущих остатков; выписка по счету.

Статус электронного документа – состояние электронного документа в базе данных ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», однозначно соответствующее стадии обработки электронного документа в Банке.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Счет по вкладу - счет, открываемый Вкладчику для учета денежных средств, размещенных в Банке во вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Тарифы – документ Банка, содержащий ставки и размер вознаграждения, установленные Банком за открытие и обслуживание Счета, Вклада, предоставлении услуги «Интернет-клиент для физических лиц», взимаемого с Клиента. Независимо от давности присоединения к Клиента к настоящим Правилам в отношении Клиента применяются Тарифы и условия, действующие на дату совершения операции, если иное не установлено дополнительным соглашением, Тарифами или настоящими Правилами. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по счету или ежемесячно. За определенные услуги может взиматься комиссионное вознаграждение, определяемое путем подписания дополнительного соглашения с Клиентом.

Уполномоченное лицо Банка – сотрудники Банка, уполномоченные проводить операции по открытию, закрытию обслуживанию банковских счетов, счетов по вкладам и предоставление иных видов услуг с оформлением всех необходимых документов.

Условия вклада – утвержденные Банком в зависимости от конкретного вида вклада существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств Клиентов во вклады, которые определяют (включая, но не ограничиваясь) размер первоначального взноса, минимальную сумму дополнительного взноса, неснижаемый остаток, срок вклада, порядок начисления и выплаты процентов, процентные ставки и иные существенные условия, содержащиеся в Заявлении.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, и которая соответствует простой электронной подписи, предусмотренной Федеральным Законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

Электронная подпись формируется посредством использования Клиентом своего логина и пароля при входе в Систему на странице авторизации, а также SMS-кода/Кодовой даты в целях подтверждения проводимой в Системе операции. Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Логин - уникальное имя пользователя (идентификатор пользователя).

Пароль – последовательность символов, определенная Клиентом и известная только ему, которая вводится с использованием физической или виртуальной клавиатуры в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» и имеющая ограниченный срок действия.

SMS-код – это одноразовый код, отправленный Клиенту в SMS-сообщении.

Кодовая дата – это способ подтверждения операций, при котором Клиент использует какую-либо дату в качестве кодовой.

Электронный платежный документ (ЭПД) – документ в электронной форме, являющийся частью юридически значимого документооборота между Банком и Клиентом и основанием для совершения операций по счетам (в т.ч. перевода денежных средств), открытым в Банке. Электронный платежный документ, удостоверенный электронной подписью, имеет равную

юридическую силу с платежным документом, изготовленным на бумажном носителе, подписанным собственноручно уполномоченными лицами.

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – иной электронный документ, кроме электронного платежного документа, созданный Клиентом или Банком в ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронное средство платежа – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент для физических лиц» (ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», Система ИКФЛ) – электронное средство платежа, представляющее собой информационную систему Банка, осуществляющую дистанционное банковское обслуживание Клиентов посредством технологии «Интернет-клиент для физических лиц» через специально выделенный WEB-сервер Банка. ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» позволяет организовать защищенный посредством средств криптозащиты и электронной подписи обмен электронными сообщениями (документами) между Банком и Клиентом.

Раздел 1. Общие условия

1.1 Настоящие Правила являются публичной офертой (предложением), которая адресована неопределенному кругу физических лиц, в целях оказания следующих услуг:

- открытие и ведение банковского (-их) счета (-ов) физических лиц;
- по использованию электронного средства платежа посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент для физических лиц»;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

1.2 Правила содержат общие условия оказания Банком услуг, указанных в п. 1.1.

1.3 Акцептом (принятием) Клиентом оферты (предложения) Банка является подписание по выбору Клиента, в зависимости от выбранной им услуги, одного или нескольких Заявлений и передача его/их уполномоченному лицу Банка:

- Заявление о присоединении к Условиям открытия и ведения банковского (-их) счета (-ов) физических лиц (**Приложение № 1**);
- Заявление о присоединении к Условиям использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» (**Приложение № 2**);
- Заявление о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (**Приложение № 3**).

1.4 Банк принимает Заявление на бумажном носителе, подписанное Клиентом собственноручно, при предъявлении документов удостоверяющих личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и перечислен в настоящих Правилах в зависимости от вида оказываемой услуги.

1.5 Заявление представляется в двух экземплярах. Заявление с отметкой о его принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт принятия Клиентом настоящих Правил полностью или в определенной части. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

1.6 Считается, что Клиент акцептовал настоящие Правила с момента подписания Заявления уполномоченным лицом Банка, при условии соблюдения Клиентом всех требований предъявляемых к конкретной услуге, перечисленных в настоящих Правилах.

1.7 Банк вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Правила с предварительным уведомлением об этом Клиента.

1.8 Банк информирует Клиента об изменении настоящих Правил (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени не позднее, чем за 14 календарных дней до даты вступления изменений в силу путем:

- размещения соответствующей информации в Офисах Банка;
- размещения Банком информации на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.kbagora.ru>);
- направления извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- вручения письменного извещения Клиенту по месту ведения Счета;
- направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении к настоящим Правилам.

1.9 Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты: размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет; и/или направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания; и/или получения письменного извещения уполномоченным лицом Клиента по месту ведения Счета; и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении к настоящим Правилам.

1.10 Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с установленными Тарифами Банка. В случае изменения Тарифов на услуги, предоставляемые в рамках настоящих Правил, Банк информирует Клиента о таких изменениях путем публикации на информационных стендах, находящихся в офисах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или электронным

документом свободного формата посредством ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

1.11 Заполнение и подписание Клиентом Заявления является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с настоящими Правилам. Клиент не может вносить изменения в настоящие Правила, любые оговорки, изменяющие Правила, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

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

1.13 Банк имеет право при необходимости передавать составляющую банковскую тайну информацию в государственные органы в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также информацию по операции, оспариваемой Клиентом, в правоохранительные органы и страховые организации.

1.14 Правила регулируют отношения, возникающие между Банком и Клиентом, в соответствии с законодательством РФ.

Раздел 2. Условия открытия и ведения банковского счета

Банк открывает в валюте РФ и/или в иностранных валютах Счета на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям открытия и ведения банковского (-их) счета (-ов) физических лиц при предоставлении всех необходимых документов.

2.1. Открытие счета.

1. В рамках настоящих Условий открытия и ведения банковского счета Банк предоставляет Клиенту следующие услуги по Счету:

- прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств;
- выполнение Распоряжений Клиента о перечислении и переводе денежных средств и выдаче соответствующих сумм со Счета;
- безналичная покупка/продажа/конверсия иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Счете, и/или с зачислением приобретенной валюты на Счет;
- списание Банком денежных средств без Распоряжения Клиента, подлежащих уплате в соответствии с настоящими Условиями, а также в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) Клиента по иным договорам, заключенным с Банком;
- проведение иных операций, предусмотренных законодательством РФ, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и /или частной практики.

2. **Открытие счета осуществляется при личном присутствии Клиента/его законного представителя и предоставлении все необходимых документов:**

2.1 Документ, удостоверяющий личность физического лица;

2.2 Согласие на обработку персональных данных всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей подписывается в помещении Банка.

2.3 Карточка.

Карточка может не предоставляться, если настоящими Условиями предусмотрено:

- что операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
- открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа;

2.4 Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда настоящими Условиями предусмотрело

удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами и использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

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

2.6 Для физического лица - иностранного гражданина или лица без гражданства дополнительно представляется миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

2.7 Несоввершеннолетние лица в возрасте до 14-ти лет (малолетние) не вправе самостоятельно открывать текущие счета и вносить на них денежные средства. Текущий счет на имя малолетнего может открыть его законный представитель (родитель или усыновитель).

Законный представитель обязан представить в Банк следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность представителя;
- свидетельство о рождении ребенка (малолетнего);
- документ, подтверждающий его полномочия представителя;
- родитель – паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- усыновитель – решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- опекун – документ, подтверждающий его назначение опекуном малолетнего.

2.8 Несоввершеннолетние лица в возрасте от 14-ти до 18-ти лет не вправе самостоятельно открывать текущие счета, вносить денежные средства на текущие счета и распоряжаться своими текущими счетами. Несоввершеннолетнее лицо в возрасте от 14-ти до 18-ти лет вправе открыть текущий счет, вносить денежные средства на текущий счет, а также распоряжаться внесенными денежными средствами только с нотариально оформленного согласия своего законного представителя (родителя, усыновителя, попечителя) или согласия, представленного непосредственного в Банке.

В случае составления согласия в Банке, законный представитель обязан представить:

- документ, удостоверяющий личность представителя;
- свидетельство о рождении ребенка (малолетнего);
- документ, подтверждающий его полномочия представителя;
- родитель – паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- усыновитель – решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- попечитель – документ, подтверждающий его назначение попечителем несовершеннолетнего.

3. Для открытия Счета Клиент предоставляет оригиналы документов, указанных в настоящих Условиях, для ознакомления Уполномоченными сотрудниками Банка, а также их копии для помещения в юридическое дело Клиента. Если иное специально не оговорено в настоящих Условиях, Банк принимает копии документов, заверенных нотариально либо органом, выдавшим документ.

4. Документы, предъявляемые в Банк, должны быть действительны на дату их предъявления. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением предусмотренных действующим законодательством РФ случаев, когда перевод документа не требуется.

5. Оформление карточки с образцами подписей.

5.1 При открытии счета Клиент предоставляет в Банк карточку с образцами. Карточка должна быть оформлена по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

5.2 Карточка заполняется с применением пишущей машинки или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

5.3 При обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, по заявлению Клиента Банк вправе использовать одну карточку ко всем счетам.

5.4 Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

5.5 Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. Личность и полномочия указанных в карточке лиц устанавливается на основании представленных документов, удостоверяющих личность, учредительных документов, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

5.6 Карточка действует до закрытия Счета, либо до ее замены новой карточкой.

5.7 Клиент обязан предоставить в Банк новую карточку, в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи; изменения фамилии, имени, отчества лица, указанного в карточке.

Клиент предоставляет в Банк новую карточку с приложением комплекта документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи.

В случае если представленная Клиентом Карточка не соответствует требованиям действующего законодательства РФ и нормативно-правовым актам Банка России, либо комплект документов к ней неполный или документы оформлены не должным образом, Карточка с комплектом документов возвращается Клиенту для доработки.

6. Банк открывает Клиенту Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня после представления в Банк всех документов, а также проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ.

7. Номер Счета определяется Банком и может быть изменен Банком в случаях, установленных законодательством РФ, с обязательным уведомлением Клиента.

8. При открытии нескольких счетов на имя одного Клиента, Заявление на открытие счета предоставляется в Банк по каждому счету в отдельности.

9. Банк отказывает Клиенту в открытии Счета в случаях, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Налоговым кодексом Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ.

2.2. Порядок совершения операций по Счету.

1. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и настоящими Условиями.

2. Расчеты Клиента по Счету осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством РФ с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России.

3. Операции по счету производятся на основе расчетных и иных документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России и применяемых в порядке, установленном действующим законодательством РФ и/или настоящими Условиями.

4. Информацию о платежных реквизитах Клиента Банк предоставляет Клиенту в любом Офисе Банка, до осуществления перевода денежных средств Клиент может обратиться к сотруднику Офиса Банка за разъяснением ему условий осуществления перевода денежных средств.

5. Банк обязуется принимать на Счет/выдавать со Счета наличные денежные средства, осуществлять переводы денежных средств по Счету в рамках применяемых действующим законодательством форм безналичных расчетов (расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов по аккредитиву).

6. Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – Распоряжения), составленных Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства РФ и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять Распоряжения к банковскому счету Клиента.

7. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете и в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и иных Распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

8. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

9. Распоряжения Клиента принимаются Банком текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в Банке. Расчетные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте и в структурных подразделениях Банка.

10. При поступлении в Банк Распоряжений Клиента, Банк проверяет наличие в поступившем распоряжении необходимых реквизитов в соответствии с требованиями законодательства РФ и банковскими правилами, необходимых для исполнения распоряжения.

В Распоряжении Клиента обязательно указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, налог на добавленную стоимость, а также может указываться другая необходимая информация, в соответствии с законодательством РФ.

При приеме Распоряжений на бумажном носителе, Банк, путем обычного визуального контроля, (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей на расчетных документах подписям заявленным в Карточке с образцами подписей Клиента (банковской карточке), находящейся в Банке.

Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что расчетный документ подписан неуполномоченным лицом (лицами).

Данные правила применяются также в случаях представления Клиентом в Банк иных документов, не являющихся расчетными.

При исполнении распоряжений Клиента на перечисление денежных средств в рублях РФ, 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 законодательством Российской Федерации. При исполнении распоряжений Клиента в иностранной валюте, при отсутствии информации о банках-корреспондентах, Банк, также вправе выбирать оптимальный путь прохождения платежа. В случае указания банков-корреспондентов, Банк обязан следовать инструкциям Клиента.

11. Если исполнение нескольких распоряжений Клиента приходится на один и тот же Операционный день, то они исполняются в сроки, установленные Банком для исполнения распоряжений Клиента соответствующего вида. Срок исполнения Банком распоряжений Клиента, имеющих одинаковый срок исполнения, зависит от канала поступления в Банк и типа Распоряжений.

12. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств на Счет, которое произошло по вине других банков, участвующих в проведении расчетов, а также за расходы Клиента, которые возникли вследствие указанных/не указанных Клиентом и/или третьим лицом платежных реквизитов (инструкций), включая комиссии других банков (кредитных организаций), участвующих в проведении расчетов.

13. Во избежание случаев незачисления/несвоевременного зачисления денежных средств на Счет Клиенту следует сообщать контрагентам реквизиты Счета, предоставленные ему Банком при открытии счета.

14. Зачисление денежных средств на Счет Клиента допускается только по номеру банковского счета Клиента.

15. В случае если из поступивших в Банк документов не может быть определен номер Счета Клиента либо при наличии правильно указанного номера Счета Клиента не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств, денежные средства зачисляются на Счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком. Банк вправе по своему усмотрению в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если указанных в Распоряжении реквизитов Клиента достаточно для однозначного определения получателя средств.

16. Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей зачисленных на корреспондентский счет Банка средств в следующие сроки:

- при зачислении денежных средств в валюте РФ - в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
- при зачислении денежных средств в иностранной валюте - в течение тридцати рабочих дней, не считая дня зачисления средств на корреспондентский счет Банка.

17. При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении вышеуказанных сроков, Банк возвращает денежные средства отправителям.

18. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составлений, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

19. Банк исполняет Распоряжения Клиента о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям действующего законодательства РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

20. Распоряжения на осуществление валютных операций исполняются при условии одновременного представления Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, а также иных документов, предусмотренных нормативными актами в области валютного регулирования.

21. Распоряжения на осуществление операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, исполняются при условии одновременного предоставления Клиентом сведений по форме, установленной Банком и/или документов (копий документов), необходимых Банку для проведения идентификации Клиента (его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ.

22. Подписанием Заявления на присоединение к настоящим Условиям Клиент дает согласие Банку на списание со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в течение срока действия счета (заранее данный акцепт) денежных средств:

- в счет уплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету (если иное не установлено Тарифами), а также суммы в возмещение других расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждение, выплачиваемое Банком третьим сторонам в связи с исполнением распоряжений Клиента, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправок;

- в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, при условии, что в них предусмотрено право списания Банком денежных средств со Счета без распоряжения Клиента;
- в счет погашения любых неисполненных обязательств Клиента перед Банком в российских рублях и иностранной валюте по любым действующим договорам между Клиентом и Банком.

23. Списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения и согласия (акцепта) в пользу третьих лиц осуществляется:

- **на основании инкассовых поручений в случаях:** заключения Сторонами соглашения, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право выставить инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета по форме, утвержденной Банком, или представления Клиентом иных соответствующих документов по форме, согласованной с Банком; взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ;
- **на основании платежных требований при условии:** заключения Сторонами соглашения, предусматривающего заранее данный акцепт Клиентом платежных требований по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком; представления Клиентом в Банк заранее данного акцепта в виде отдельного документа по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком.

24. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком при приеме Распоряжений. Контроль достаточности денежных средств производится Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало дня, и с учетом сумм денежных средств (в т.ч. наличных денежных средств), зачисленных и списанных/выданных с банковского счета Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента, а также сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт).

25. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента производится повторная проверка их достаточности в конце операционного дня, но не позднее окончания операционного времени (15-00 по местному времени, в предпраздничные дни, установленные законодательством РФ, продолжительность операционного времени сокращается на 1 (Один) час.

26. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством РФ;
- распоряжений лиц и органов, имеющих право в соответствии с законодательством РФ предъявлять распоряжения к Счету;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком к Счету в соответствии с Правилами и иными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

Принятые к исполнению распоряжения, указанные в настоящем пункте, помещаются Банком в соответствующую очередь распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета Клиента, которые установлены законодательством РФ.

27. В подтверждение положительного результата проведения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами и процедуры контроля достаточности денежных средств при приеме распоряжения Клиента на бумажном носителе сотрудник Банка проставляет на втором экземпляре распоряжения штамп с пометкой «Принято» с указанием даты, должности, ФИО и свою подпись.

28. В случае положительного результата процедур приема Распоряжений к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения посредством предоставления выписки по Счету.

29. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Возврат распоряжения производится при его приеме либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета. Об отказе в приеме/исполнении распоряжения Банк уведомляет Клиента одним из способов - при личной явке Клиента или его Доверенного лица в Банк - посредством предоставления Клиенту или его Доверенному лицу выписки по Счету на бумажном носителе, а также иных документов (в т.ч. распоряжений с соответствующими отметками Банка - с указанием даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка).

30. Клиент вправе до момента списания денежных средств со Счета (наступления безотзывности перевода денежных средств) отозвать свои Распоряжения. Частичный отзыв сумм по распоряжениям Клиента не допускается. Для отзыва распоряжения Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, составленное в двух экземплярах, с указанием реквизитов распоряжения и подписанное лицом, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

31. За отзыв расчетного документа или распоряжения Банком может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

32. Об отзыве Распоряжения или невозможности отзыва Банк уведомляет Клиента не позднее следующего рабочего дня, а в случае отказа в отзыве Распоряжения, с указанием причины такого отказа.

33. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету в российских рублях и иностранной валюте подтверждается Банком посредством предоставления Клиенту, при его соответствующем обращении в Подразделение Банка, экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

34. Банк предоставляет Клиенту или его доверенным лицам по их требованию выписку по Счету и приложения к ним не позже следующего рабочего дня после совершения операции.

35. Банк выдает Клиенту Выписку по Банковскому счету по его запросу за требуемый период времени, если на дату принятия Банком такого запроса Банковский счет не закрыт. Выписка по Банковскому счету выдается при предъявлении лицом, действующим от имени Клиента документа, удостоверяющего личность или доверенности, удостоверенной в соответствие с законодательством, предусматривающей право на получение Выписки по Банковскому счету, и оригинала документа, удостоверяющего личность представителя Клиента.

36. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом при отсутствии от Клиента возражений в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения выписки, либо по истечении 3 рабочих дней с момента, когда Клиент обязан был получить выписку, но не обратился за ней.

37. Ошибочно списанные Банком (по вине Банка) суммы со Счета Клиента зачисляются Банком на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента соответствующего письменного требования.

38. За повторное предоставление документов на бумажном носителе и/или Выписок (дубликаты) Банк взимает с Клиента вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

39. При внесении/получении Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка для зачисления на его Счет, претензии по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным знакам регулируются Сторонами непосредственно в момент совершения операций по приему или выдаче наличных денежных средств.

40. В случае если кассовым работником установлено расхождение между суммой, указанной в документе, представленном Клиентом для внесения наличных денежных средств на счет, а также выявлены неплатежные денежные знаки и/или сомнительные денежные знаки,

имеющие признаки подделки, данный документ переоформляется Клиентом на фактически вносимую сумму денег.

41. При обнаружении сомнительных денежных знаков кассовый работник Банка оформляет документы для направления их на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России.

42. При выявлении Банком денежных знаков, имеющих признаки подделки, последние изымаются для передачи в органы внутренних дел. Для решения дальнейших вопросов, связанных с денежными знаками, имеющими признаки подделки, Клиент обращается непосредственно в орган внутренних дел, сотрудники которого изъяли денежные знаки. При выдаче Банком наличных денег Клиенту с его Счета по чеку Клиент имеет право пересчитать в Банке полученные деньги полистным пересчетом в присутствии кассового работника Банка. На выявленные в результате пересчета недостачи или излишки составляется акт.

43. Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителя.

2.3. Порядок взимания платы за услуги.

1. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по счету или ежемесячно. За определенные услуги может взиматься комиссионное вознаграждение, определяемое путем подписания дополнительного соглашения с Клиентом.

2. Клиент предоставляет Банку право списывать со счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и /или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения и/или иной задолженности Клиента перед Банком по иным заключенным между Клиентом и Банком договорам (соглашениям).

3. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/поручительств, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия ДБС.

4. Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом при подписании Заявления о присоединении к настоящим Условиям без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с Условиями, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из ДБС.

5. Списание комиссионного вознаграждения осуществляется Банком в момент совершения операции по счету (если иное не установлено Банком) по Тарифам, действующим в подразделении Банка, предоставляющем Клиенту соответствующую услугу, на момент оказания услуги, за счет денежных средств на Счете или ином счете Клиента, открытом в Банке.

6. 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.

7. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

8. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:

- плату в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента.

9. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских счетах Клиента, открытых на основании ДБС.

10. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.

11. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящих его Правил, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания платы без дополнительного распоряжения Клиента.

12. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

2.4. Закрытие Счета.

1. Счет закрывается в любое время по письменному заявлению Клиента (**Приложение № 4**) или заявления на закрытие счета, составленного в произвольной форме, но с обязательным указанием информации, достаточной для идентификации Клиента, а также для перевода остатка денежных средств со счета Клиента и подписанного Клиентом или его законным представителем.

2. В случае если на момент поступления заявления о закрытии Счета на Счете Клиента находятся денежные средства, соответствующий Счет закрывается в течение 1 (одного) рабочего дня после списания всей суммы денежных средств.

3. В случае поступления заявления о закрытии Счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и при наличии денежных средств на Счете закрытие соответствующего Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета

4. По инициативе Банка счет закрывается в соответствии с нормами, установленными законодательством РФ, и настоящими Правилами в т.ч. в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

5. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на юридическое лицо, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. Считается, что Банк прекратил оказывать услуги в рамках настоящих Правил по истечении шестидесяти дней со дня направления Клиенту соответствующего уведомления.

7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету считается, что Банк прекратил оказывать услуги в рамках настоящих Правил, по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8. По требованию Банка правоотношения с Клиентом, основанные на Правилах, могут быть прекращены судом при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено Правилами или отдельным соглашением.

9. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о прекращении оказания услуг до дня, когда Банк прекратил оказывать услуги, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Правилами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и случаев, когда по письменному заявлению остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет.

10. После прекращения оказания услуг приходные и расходные операции по счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту, возвращаются отправителю.

11. После прекращения оказания услуг до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств на банковском

счете выдается Клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

12. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о прекращении оказания, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

13. Если иное не предусмотрено соглашением Клиента - депонента и бенефициара при закрытии счета эскроу остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту-депоненту наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств Клиенту - депоненту платежным поручением либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару - выдает бенефициару наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств бенефициару платежным поручением.

2.5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых в соответствии с настоящими Условиями обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

2. Банк не несет ответственности за задержки зачисления или списания денежных средств со Счета Клиента в случаях, если платежные документы оформлены с нарушением Правил и сроков их предоставления в Банк, либо не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить принадлежность денежных средств.

3. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

4. Банк не несет ответственности за:

- существо переводов Клиента;
- отсутствие информации об изменении реквизитов банков-получателей.

5. При возникновении споров и разногласий между Сторонами в период обслуживания Счета, Стороны примут все возможные меры для урегулирования спора путем переговоров.

6. Банк рассматривает письменные заявления Клиента по поводу спорных операций. Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления Клиента, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок 14 рабочих дней со дня получения Банком письменного заявления Клиента.

7. Банк вправе потребовать у Клиента, а Клиент обязан не позднее 3-х Рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка предоставить документы, необходимые Банку для рассмотрения требований, претензий, жалоб и иных обращений Клиента

8. В случае не предоставления Клиентом требуемых Банком документов, без указания причин такого не предоставления, Банк отказывает Клиенту в рассмотрении его заявления.

9. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Тарифами отношения Банка и Клиентов регулируются действующим законодательством РФ.

10. При не достижении согласия между Сторонами разрешение споров осуществляется в суде в соответствии с законодательством РФ.

Раздел 3. Условия предоставления услуг по средством ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц»

3.1. Общие условия.

1. Электронное средство платежа – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-клиент для физических лиц» (ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», Система ИКФЛ) является информационной системой Банка, посредством которой осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием технологии «Интернет-клиент для физических лиц» через специально выделенный WEB-сервер Банка.

2. Подключение к Системе ИКФЛ осуществляется путем подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Условиям использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для

физических лиц» (Приложение № 2), при условии наличия действующего счета в Банке и предоставлении Клиентом в Банк всех необходимых документов.

Банк имеет право без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении услуги с использованием технологии «Интернет-клиент для физических лиц».

3. При подключении Клиентом услуги «Интернет-клиент для физических лиц», посредством присоединения к настоящим Условиям, Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту удаленный доступ к Системе ИКФЛ в целях:

- проведения операций по банковским счетам, открытым Клиенту в Банке, и к которым Банк предоставил доступ посредством Системы ИКФЛ, путем принятия Банком к исполнению электронных платежных документов/электронных служебно-информационных документов, составленных в форме электронных документов и подтвержденных паролями;
- предоставления Клиенту информации о состоянии Счетов (остатках денежных средств на Счетах либо платежных лимитах по таким Счетам);
- направления Сторонами друг другу иных электронных документов, предусмотренных Системой ИКФЛ (в том числе для целей исполнения положений заключенных между Сторонами Договоров).

4. Клиент соглашается с получением услуг посредством Системы ИКФЛ через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при её передаче через сеть Интернет.

5. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих устройств (телефон, смартфон, планшет, компьютер, ноутбук и т.д.) к каналам электронной в т.ч. подвижной связи (Сети Интернет), а также обеспечивает защиту собственных устройств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае получения услуги «Интернет-клиент для физических лиц» на не принадлежащих Клиенту устройствах, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.

6. При проведении операций в Системе ИКФЛ используется московское время.

7. Операции в Системе ИКФЛ Клиент подтверждает одноразовыми кодами, которые вводятся при совершении операции в системе.

8. Для отправки Клиенту одноразовых кодов и подтверждений об операциях в Системе используется номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на присоединение к Условиям ЭСП – СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

9. Одноразовые коды Клиент получает в SMS сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, указанному Клиентом в Заявлении.

10. Необходимость подтверждения операции одноразовым кодом, вводимым для подтверждения операции, определяет Банк и доводит данную информацию до Клиента.

11. Клиент соглашается с тем, что совокупность логина, пароля и одноразового кода является аналогом собственноручной подписи.

12. ЭПД/ЭСИД, подтвержденные одноразовым кодом, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Банком операций.

13. Клиент соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения им операции является протокол проведения операций в Системе ИКФЛ, подтверждающий корректную идентификацию Клиента и совершение операции в системе.

3.2. Порядок подключения.

1. Доступ Клиента к услугам Системы ИКФЛ осуществляется при условии наличия Заявления на присоединение к Условиям использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц», его успешной идентификации и аутентификации на основании идентификатора пользователя и пароля, которые Клиент определяет самостоятельно через удаленную регистрацию на сайте Банка на странице входа в Систему ИКФЛ. Операция создания идентификатора пользователя и пароля подтверждается одноразовым кодом, который направляется на номер

телефона, указанный в Заявлении на присоединение к Условиям ЭСП – СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

2. Банк предоставляет Клиенту возможность ознакомиться с Руководством пользователя «Интернет-клиент для физических лиц» до присоединения к настоящим Правилам. Клиент принимает на себя обязательство, в день присоединения к настоящим Правилам, ознакомиться с Руководством пользователя, а также обязуется пользоваться Системой ИКФЛ в соответствии с указанным Руководством, в дальнейшем.

3. Документальным подтверждением факта ознакомления Клиента с Руководством пользователя и присоединения к настоящим Условиям является Заявление о присоединении к Условиям использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц» (Приложение № 2).

3.3. Порядок создания электронных документов.

1. Инициатором передачи ЭПД в Банк, а также получения от Банка информации, переданной по Системе ИКФЛ, является Клиент. Для получения по Системе ИКФЛ от Банка интересующей его информации Клиент формирует соответствующие запросы по Системе ИКФЛ, в ответ на которые Банк предоставляет запрашиваемую информацию.

2. Клиент самостоятельно устанавливает соединение с WEB-сервером Системы ИКФЛ и следит за поддержанием сеанса связи во время работы в Системе ИКФЛ.

3. Клиент заполняет или редактирует формы электронных документов в формате, определенном в экранной форме клиентской части Системы ИКФЛ, и заверяет созданные ЭПД/ЭСИД своей (своими) ЭП одноразовым кодом. Система ИКФЛ автоматически отображает сведения о текущем этапе обработки Клиентом и/или Банком ЭД/ЭПД.

4. Банк передает Клиенту по Системе ИКФЛ следующие виды электронных документов: выписки по счетам Клиента; справочную и иную информацию.

5. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе ИКФЛ, считается доведенной до сведения Клиента в первый рабочий день, следующий за днем передачи такой информации.

6. Все справочники, шаблоны электронных документов, электронные документы после их сохранения, а также выписки по счетам и иная информация находятся в ОАП (Операционный абонентский пункт) Банка и доступны Клиенту только во время проведения авторизованных сеансов связи с Банком по Системе ИКФЛ.

7. Для получения соответствующих уведомлений, о происходящих событиях в Системе ИКФЛ, Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем мобильном устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи, а также самостоятельно обеспечивает работу электронной почты у выбранного Клиентом почтового сервера.

8. Банк не несет ответственность за причиненные Клиенту ущерб, в случае невозможности отправки уведомлений по указанным Клиентом данным для соответствующего информирования, если это стало невозможным по причинам, не зависящим от Банка.

9. Клиент самостоятельно обеспечивает режим конфиденциальности в отношении получаемых от Банка уведомлений. Банк не несет ответственность за ставшую известной Третьим лицам информацию, направляемую в соответствующем уведомлении по контактными данным, указанным Клиентом в Заявлении, если такое разглашение произошло не в результате сбоя в работе Системы ИКФЛ.

3.4. Порядок осуществления переводов денежных средств.

1. Переводы денежных средств с использованием Системы ИКФЛ осуществляются на основании ЭПД Клиента в пользу Получателей денежных средств. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств формируется, удостоверяется и передается Банку посредством Системы ИКФЛ.

2. Банк осуществляет круглосуточный прием ЭПД/ЭСИД, передаваемых по Системе ИКФЛ.

3. ЭПД/ЭСИД Клиента, поступившие в Банк по Системе ИКФЛ в течение операционного времени Банка, принимаются к исполнению Банком текущим рабочим днем.

4. ЭПД/ЭСИД Клиента, поступившие в Банк по Системе ИКФЛ в послеоперационное время Банка, принимаются к исполнению Банком на следующий рабочий день.

5. Информация о продолжительности операционного дня размещается на стенде для объявлений в Головном офисе и в структурных подразделениях Банка, а также на сайте Банка. Окончательная выписка по счетам Клиента формируется Банком до 10:00 часов местного времени следующего рабочего дня.

6. Распоряжения Клиента могут передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде.

7. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств должны содержать необходимые для применяемой формы безналичных расчетов реквизиты перевода.

8. При получении распоряжения Клиента Банк осуществляет его проверку в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в случае положительного результата проверки, принимает ЭПД к исполнению.

9. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств со счета Клиента. После списания денежных средств со счета Клиента перевод отзыва не подлежит.

10. Банк обязан при приеме к исполнению ЭПД Клиента удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

11. Достаточность денежных средств, находящихся на счете Клиента, для исполнения его распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. При недостаточности денежных средств, находящихся на счете Клиента, Банк не принимает распоряжение клиента к исполнению.

12. По ЭПД, сумма которых выражена в иностранной валюте, Клиент обязан представить в Банк необходимые документы для осуществления Банком валютного контроля, до совершения операций с использованием Системы ИКФЛ.

13. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении перевода денежных средств с использованием Системы ИКФЛ в следующих случаях:

- возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ИКФЛ;
- при наличии оснований, указанных в Федеральном законе №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- при нарушении техники оформления электронных распоряжений и сроков их предоставления в Банк;
- при задержке Клиентом оплаты услуг Банка по использованию Системы ИКФЛ.

14. Все документы в этом случае должны представляться в Банк и Клиенту на бумажных носителях в общем порядке.

15. Изменение порядка передачи документов вступает в силу с момента получения Клиентом соответствующего уведомления Банка в соответствии с настоящими Правилами.

16. Клиент обязан заполнять ЭПД в Системе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Ответственность за ненадлежащее заполнение распоряжений возлагается на Клиента.

17. Клиент обязан контролировать правильность заполнения реквизитов электронных распоряжений. Ответственность за ненадлежащее исполнение распоряжений по указанным причинам возлагается на Клиента.

18. ЭПД Клиента о переводе денежных средств, переданное с использованием Системы ИКФЛ, может быть отозвано Клиентом на основании заявления Клиента (в электронном виде или на бумажном носителе).

19. Заявление составляется в произвольной форме с указанием реквизитов, необходимых для отзыва, включая номер, дату составления, сумму электронного распоряжения, получателя средств.

20. Заявление на бумажном носителе подписывается лично Клиентом.

21. Банк производит отзыв ЭПД при условии, что к моменту получения заявления Клиента об отзыве, Банк не произвел перечисление денежных средств со счета Клиента.

3.5. Порядок приостановления и прекращения использования ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

1. Клиент имеет право в любое время отказаться от использования Системы путем направления в Банк письменного уведомления.

2. Переводы денежных средств с использованием Системы ИКФЛ могут быть приостановлены Банком в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету и предусмотрены законодательством РФ.

3. Использование Клиентом Системы ИКФЛ может быть приостановлено или прекращено Банком в случае компрометации идентификатора или пароля, используемых Клиентом для работы в Системе ИКФЛ.

4. Банк обязан по телефонному звонку Клиента, после принятия возможных мер по идентификации, временно заблокировать учетную запись Клиента. В случае блокирования работы в Системе ИКФЛ по телефонному звонку, Клиент предоставляет не позднее следующего рабочего дня заявление о временной блокировке. Отмена временной блокировки осуществляется по заявлению Клиента.

5. Банк имеет право приостановить или прекратить использование Клиентом Системы в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом порядка использования Системы ИКФЛ;
- в случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Тарифами Банка;
- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами Системы ИКФЛ;
- при совершении Клиентом действий с использованием Системы ИКФЛ, влекущих причинение ущерба Банку;
- в случае представления Клиентом недостоверных документов Банком.

6. Приостановление или прекращение использования Системы ИКФЛ не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

7. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента заблокировать идентификатор и пароль Клиента и потребовать от Клиента их смены.

8. При наличии подозрений о компрометации идентификатора и пароля или не правильном их использовании, а также в иных случаях, установленных законодательством, Банк имеет право затребовать от Клиента оформленного в установленном порядке документа на бумажном носителе, и не производить исполнения электронного документа, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего банковского дня со дня получения соответствующего электронного документа.

9. Банк имеет право производить технические работы в Системе ИКФЛ и ограничивать доступ к системе с уведомлением Клиента путем размещения информационного сообщения на сайте Банка в сети Интернет или путем направления сообщения Клиенту по Системе не позднее, чем за сутки до начала проведения работ.

10. В случае обнаружения угроз из сети интернет, направленных на нарушение целостности аппаратно-программного обеспечения Системы ИКФЛ, Банк имеет право ограничить и/или приостановить доступ к системе, до устранения выявленных угроз.

11. Банк имеет право в одностороннем порядке вводить, и изменять меры по идентификации Клиента.

3.6. Порядок разрешения споров при использовании ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

1. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе использования Системы ИКФЛ должны решаться в соответствии с настоящим разделом. Неурегулированные Сторонами споры передаются на рассмотрение суда в соответствии с законодательством РФ.

2. При возникновении споров, конфликтных ситуаций, связанных с использованием Системы ИКФЛ, сторона, заявляющая разногласие (инициатор спора) обязана направить другой стороне претензию, в письменном виде на бумажном носителе, подписанную лично или

уполномоченным лицом, с подробным изложением обстоятельств спора. Кроме того, претензия Клиента, представленная в Банк должна содержать реквизиты электронного распоряжения Клиента, при исполнении которого возникла спорная ситуация и ФИО, номера телефонов представителя (представителей) Клиента, которые будут участвовать в разрешении спорной ситуации.

По каждой опротестовываемой операции оформляется отдельная претензия.

Банк рассматривает заявление (претензию) Клиента и предоставляет Клиенту возможность получить информацию о результатах ее рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения такого заявления, и не более 60 дней со дня получения Заявления, в случае использования Системы ИКФЛ для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

3. До разрешения спора Банк приостанавливает проведение всех операций с использованием Системы ИКФЛ.

4. При поступлении в Банк заявления (претензии) от Клиента Банк обязан сформировать Экспертную комиссию, с участием представителей Клиента (далее по тексту – «Комиссия»).

В случае если Клиент не указал в заявлении лиц, уполномоченных на представление Клиента в комиссии, либо получен отказ Клиента от содействия в работе комиссии, либо Клиентом чинились препятствия работе комиссии, Банк вправе создать комиссию без участия представителей Клиента.

Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в Системе в пределах, установленных действующим законодательством РФ.

В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила свои обязательства надлежащим образом.

5. В состав Комиссии включается равное количество представителей Банка и Клиента. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 3-х человек. При необходимости в состав Комиссии с правом совещательного голоса могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании – разработчика Системы.

6. Полномочия представителей Сторон для участия в Комиссии должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями.

7. При рассмотрении спора об авторстве и неизменности содержания ЭПД/ЭСИД Комиссия устанавливает следующие факты:

- предмет спора Сторон;
- перечень электронных документов, относящихся к предмету спора;
- идентичность созданного Клиентом электронного документа документу на бумажном носителе, распечатанному Банком и хранимому в документах дня Банка;
- принадлежность идентификатора, пароля, одноразового кода ЭПД/ЭСИД Клиенту.

8. Стороны признают, что рассмотрение спора в отношении авторства и неизменности содержания ЭПД/ЭСИД заключается в доказательстве принадлежности ЭП конкретного электронного документа конкретной Стороне.

9. При рассмотрении спора Комиссия использует следующие данные, находящиеся в модуле «АРМ сотрудника», в качестве эталонных:

- Данные имеющегося в Банке журнала операций клиента;
- Данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых ЭД и ЭСИС;
- Данные имеющегося в Банке журнала сессий Клиента;
- Данные имеющегося в Банке журнала подтверждения операций.

10. Комиссией устанавливается актуальность идентификатора, пароля, одноразового кода Клиента на момент передачи ЭПД/ЭСИД, являющегося объектом спора.

11. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка. В случае необходимости производится выезд в место нахождения АРМ Клиента, с которого отправлен оспариваемый ЭД.

12. Принадлежность идентификатора, пароля, одноразового кода Клиенту и авторство электронного документа считается установленным, если они соответствуют эталонным данным, находящимися в модуле «АРМ сотрудника».

13. Заключение Комиссии оформляется письменно в двух экземплярах – по одному для каждой из Сторон – и подписывается всеми членами Комиссии.

14. Заключение Комиссии является обязательным для участвующих в рассмотрении спора Сторон.

15. Если Стороны не смогут урегулировать спор в рабочем порядке, не согласны с Заключением Комиссии, или если одна из Сторон уклоняется от создания Комиссии, возникший спор передается на рассмотрение и разрешение по существу в суд.

3.7. Ответственность Сторон при использовании ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

1. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверное/корректное использование Системы ИКФЛ и заполнение электронных форм в системе. Банк не несет ответственности за прямой или косвенный ущерб, возникший у Клиента вследствие недостоверного/некорректного использования системы.

2. Банк не несет ответственности за не предоставление услуг Клиенту в случае сбоя программного обеспечения или оборудования, не принадлежащих Банку.

3. Банк не несет ответственность за полные или частичные перерывы в предоставлении услуг, по обстоятельствам, не зависящим от Банка.

4. Право использования Системы ИКФЛ является исключительным и непередаваемым.

5. В случае передачи Клиентом идентификатора, пароля, одноразового кода, необходимых для использования Системы ИКФЛ третьему лицу, Клиент в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием системы, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами Банку и Клиенту.

6. В случае не предоставления Клиентом сведений, необходимых для направления Банком информации о совершенных операциях, Клиент самостоятельно несет риск неполучения информации о совершенных операциях.

7. Банк не несет ответственность за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного ЭПД/ЭСИД, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществляется перевод денежных средств по поручению Клиента.

8. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в том числе и в тех случаях, когда Банк не смог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе лицами, осуществляющими мошеннические действия.

9. Банк ни при каких обстоятельствах не предусматривает никакой компенсации за любые возможные убытки Клиента и любых других третьих лиц, вследствие ошибок в работе идентификаторов и/или паролей и/или одноразовых кодов при возникновении аварийных ситуаций или их последствий, а также убытки, которые могут возникнуть из-за использования или невозможности использования идентификаторов и/или паролей и/или одноразовых кодов, даже если Банк был предварительно уведомлен о возможности таких убытков.

10. Банк не несет ответственность за некорректную работу Системы ИКФЛ на оборудовании Клиента с установленным на нем нелицензионным программным обеспечением.

11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступление в силу законодательных актов федеральных и/или местных органов власти, которые будут обязательными для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно препятствующих выполнению Сторонами настоящих Правил, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения ругой Стороны информацию о наступлении указанных обстоятельств не позднее 1 (Одного) календарного дня с момента их наступления.

12. Клиент несет ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в области защиты информации.

3.8. Порядок и способы направления информации, связанной с использованием ЭСП - СДБО «Интернет-клиент для физических лиц».

1. Банк обязан:

- информировать Клиента о совершении каждой операций с использованием Системы;
- фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее пяти лет с момента прекращения отношений с Клиентом;
- по требованию Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы.

2. Клиент обязан предоставить Банку в письменном виде достоверную информацию о себе, необходимую для связи Банка с Клиентом. Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об изменении информации, необходимой для связи с Клиентом, в том числе: номере телефона, адресе электронной почты.

3. Банк информирует Клиента о совершении каждой операций с использованием Системы ИКФЛ в соответствии со способом, определенным Клиентом в Заявлении, путем направления Клиенту уведомления о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению в срок не позднее дня, следующего за днем совершения операции.

4. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренная настоящими Условиями и действующим законодательством считается исполненной с момента направления уведомления способом, определенным Клиентом в Заявлении.

5. Надлежащим уведомлением Клиента также считается представление Банком информации об операциях с использованием Системы ИКФЛ: в электронном виде, в виде выписки по счету, отправленной Банком Клиенту по системе в срок не позднее дня, следующего за днем совершения операции.

6. Информация о произведенных переводах денежных средств с использованием Системы ИКФЛ может быть предоставлена Банком Клиенту по его требованию: - на бумажном носителе, в виде выписки по счету, предоставляемой в офисах Банка; - в электронном виде, предоставляется по запросу Клиента в системе.

7. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк об обнаружении попытки или факта несанкционированного доступа к Системе ИКФЛ, либо о случаях компрометации идентификаторов и/или паролей/ одноразового кода Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

8. Порядок обращения Клиента в контактный центр Банка по вопросам несанкционированного доступа к Системе ИКФЛ осуществляется в режиме круглосуточного доступа. При этом Клиент должен сообщить свои Ф.И.О., а также ответить на ряд вопросов, установленных Банком. Устное сообщение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в срок не позднее следующего рабочего дня. В случае невозможности лично представить письменное заявление Банку в течение следующего рабочего дня оно должно быть передано Банку средствами электронной связи (факс, телекс, e-mail, и т.д.) с последующим обязательным письменным подтверждением при первой возможности. Фактом, подтверждающим принятие Банком сообщения Клиента о блокировании Системы ИКФЛ является номер входящего сообщения, присвоенный сотрудником Банка. Порядок обработки и учета обращений Клиентов по вопросам работы/блокирования Системы определяется Банком.

9. Факт подписания Заявления о присоединении к настоящим Условиям и получении доступа к Системе ИКФЛ означает договоренность сторон, о том, что Клиент согласен на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, с помощью иных средств связи).

Раздел 4. Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

4.1. Порядок открытия.

Открытие вклада производится Банком на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (Приложение № 3) при предоставлении всех необходимых документов.

Для открытия вклада Клиенту необходимо предоставить в Банк следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ.
- Денежные средства на условиях срочного Вклада «Пенсионный» принимаются Банком только от лиц, находящихся на пенсионном обеспечении (государственное пенсионное обеспечение, страховые пенсии, трудовые пенсии), при условии предоставления:
- документов, подтверждающих получение пенсии (за исключением мужчин, достигших возраста 60 лет, и женщин, достигших возраста 55 лет) и документов, удостоверяющих личность.

Несовершеннолетние лица в возрасте до 14-ти лет (малолетние) не вправе самостоятельно открывать счета по вкладам и вносить на них денежные средства. Счет по вкладу на имя малолетнего может открыть его законный представитель (родитель или усыновитель).

Законный представитель обязан представить в Банк следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность представителя;
- свидетельство о рождении ребенка (малолетнего);
- документ, подтверждающий его полномочия представителя;
- усыновитель – решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- опекун – документ, подтверждающий его назначение опекуном малолетнего.

Несовершеннолетние лица в возрасте от 14-ти до 18-ти лет вправе самостоятельно открывать счета по вкладам, вносить денежные средства на счета по вкладам и распоряжаться своими вкладами.

Счет по вкладу на имя несовершеннолетнего (не достигшего возраста 18-ти лет) лица может открыть третье лицо. Третьим лицом может выступать любое лицо (в том числе и законный представитель несовершеннолетнего, если такой представитель действует от своего имени).

Иностранцы граждане или лица без гражданства предоставляют в Банк:

- документ, удостоверяющий личность (в случае если документ полностью или в части составлен на иностранном языке, он должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ).
- Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

4.2. Порядок размещения и возврата денежных средств.

1. На основании подписанного Вкладчиком Заявления о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (Приложение № 3) Банк принимает денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении, и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее в соответствии с настоящими Условиями, действующими Тарифами и Условиями вклада.

2. Валюта Вклада, Срок Вклада, размер и порядок начисления процентов определяется Условиями вклада.

3. Дополнительные взносы по Вкладу:

В случае если Условиями вклада предусмотрено право Вкладчика на пополнение суммы вклада путем внесения дополнительных денежных средств, Вкладчик или Третьи лица на имя Вкладчика в установленный Условиями Вклада период, вправе пополнять Вклад путем внесения дополнительных денежных средств в размере, установленном Условиями вклада.

Сумма Вклада считается увеличенной на сумму дополнительных денежных средств с момента их зачисления во Вклад.

4. Частичные выплаты со Вклада:

В случае если Условиями вклада предусмотрено право Вкладчика на осуществление расходных операций, Вкладчик вправе в течение установленного Условиями вклада периода осуществлять расходные операции по Депозитному счету в пределах суммы остатка денежных средств на Депозитном счете, превышающего неснижаемый остаток, предусмотренный Условиями вклада.

Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня перечисляет денежные средства Вкладчику по реквизитам, указанным Вкладчиком в Заявлении (либо перечисляет Вкладчику по реквизитам, дополнительно сообщенным в письменном виде).

В случае досрочного возврата части Вклада по заявлению Вкладчика, в результате чего остаток на Счете становится меньше Неснижаемого остатка, вклад считается расторгнутым, а начисление процентов за фактический срок нахождения денежных средств Вкладчика на Счете производится, исходя из действующей на этот момент в Банке ставки по вкладам «До востребования». Сумма ранее начисленных и излишне уплаченных Вкладчику процентов удерживается Банком из суммы Вклада.

5. Досрочное востребование Вклада:

- Досрочное востребование всей суммы Вклада происходит путем подачи Вкладчиком до истечения срока Вклада заявления в Банк о выдаче или перечислении суммы денежных средств со счета Вклада, а так же при перечислении денежных средств со счета Вклада по иным основаниям.
- При досрочном востребовании Вклада или при перечислении денежных средств (части суммы Вклада) с Депозитного счета по иным основаниям, кроме случаев, предусмотренных п. 1.4. настоящих Условий, Договор считается расторгнутым, а проценты начисляются и выплачиваются из расчета ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного востребования, за фактическое время нахождения денежных средств во Вкладе.

Сумма ранее начисленных излишне уплаченных Вкладчику процентов удерживается Банком из суммы Вклада.

6. Банк является участником системы страхования Вкладов физических лиц. Возврат Вклада физического лица гарантирован страхованием в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7. Банк удерживает и перечисляет в бюджет в установленном порядке налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода в части, превышающей не подлежащий налогообложению процентный доход, который получит Вкладчик по Вкладу, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без распоряжения Вкладчика в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет, при неисполнении Вкладчиком обязательств вытекающих из договоров, заключенных с Банком, а так же при обращении взыскания на основании исполнительных документов или по каким-либо другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

4.3. Порядок расчетов.

1. Для размещения Вклада Банк открывает Вкладчику Депозитный счет, при условии представления Вкладчиком документа удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ.

2. Денежные средства на условиях срочного Вклада «Пенсионный» принимаются Банком только от лиц, находящихся на пенсионном обеспечении (государственное пенсионное обеспечение, страховые пенсии, трудовые пенсии), при условии предоставления документов, подтверждающих получение пенсии (за исключением мужчин, достигших возраста 60 лет, и женщин, достигших возраста 55 лет) и документов, удостоверяющих личность.

3. Внесение Вклада осуществляется Вкладчиком в день подписания Заявления наличным путем и/или в форме безналичного перечисления со счета «До востребования» либо с текущего счета открытого в банке (или ином банке).

4. В случае если Вкладчик не внес или не перечислил на Депозитный счет указанную в Заявлении сумму Вклада в день его подписания, то это означает односторонний отказ Вкладчика от исполнения обязательства по перечислению Банку суммы Вклада, и при этом открытый Банком в соответствии с Заявлением Депозитный счет подлежит закрытию в рабочий день, следующий за днем подписания Клиентом Заявления на открытие вклада.

5. Период начисления процентов на сумму Вклада и Дополнительных взносов начинается со дня, следующего за днем его поступления в Банк, и заканчивается днем его возврата Вкладчику включительно, либо днем его списания со Счета по иным основаниям. Расчетной базой для начисления процентов считается фактическое количество календарных дней пользования Вкладом, а количеством дней в году принимается действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

6. В зависимости от вида Вклада, действующего в Банке и выбранного Вкладчиком, проценты по Вкладу начисляются в следующем порядке:

- ежемесячно, в последний рабочий день каждого календарного месяца, за который производится выплата процентов, а также в день возврата Вклада;
- ежеквартально, в последний рабочий день каждого квартала, за который производится выплата процентов, а также в день возврата Вклада;
- в день возврата Вклада, определяемого Заявлением или в день возврата Вклада по иным основаниям.

7. В случае наложения уполномоченными органами в установленном законодательством порядке ареста на Вклад, проценты на всю сумму Вклада за период действия ареста не начисляются.

8. Для всех видов вкладов, предлагаемых Банком, в которых соответствующими Условиями банковского вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов, первый период выплаты процентов отсчитывается со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Депозитный счет, по последний день календарного месяца, в котором было поступление на Депозитный счет суммы вклада включительно. Следующие периоды равны одному календарному месяцу. Последний период выплаты процентов отсчитывается с первого дня последнего календарного месяца вклада по день возврата вклада, определяемый Заявлением на открытие вклада и настоящими Условиями.

9. Если Условиями банковского вклада, выбранного Вкладчиком, предусмотрена ежемесячная выплата процентов с капитализацией, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на Депозитный счет и, соответственно, увеличивают сумму вклада (капитализация процентов). При этом, в последний рабочий день каждого календарного месяца, за который Банком была произведена последняя выплата процентов, Вкладчик имеет возможность получить сумму выплаченных на Депозитный счет процентов в размере последней такой выплаты в случае, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Вкладчиком. Банк осуществляет такую выплату путем выдачи наличных денег или путем безналичного перечисления денежных средств на счета Вкладчика, открытые в Банке либо в других кредитных организациях. Выплата процентов по вкладу путем безналичного перечисления на счета Вкладчика, открытые в других кредитных организациях, осуществляется также в день начисления процентов, при условии наличия у Банка на этот день письменного волеизъявления Вкладчика. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам. В случае если Клиент не осуществил снятие процентов в виде наличных денег или путем безналичного перечисления, проценты увеличивают сумму вклада на Депозитном счете.

10. Если Условиями Вклада, выбранного Клиентом, предусмотрена ежемесячная выплата процентов без капитализации, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам. В случае изменения реквизитов счета, на который подлежат перечислению проценты, указанный в Заявлении на открытие вклада, Клиент направляет в Банк письменное распоряжение на бумажном носителе, в котором указывает информацию о реквизитах нового счета Клиента, на который необходимо перечислять проценты. Порядок перечисления процентов на новый счет Клиента, указанный в письме, действует с рабочего дня, следующего за днем

получения Банком такого письма от Клиента, если иная дата начала перечисления процентов по новым реквизитам в письме не указана.

11. В день возврата Вклада Клиент получает сумму вклада и начисленные, но не выплаченные к этому моменту проценты, путем выдачи наличных денежных средств или путем безналичного перечисления на счет Клиента, открытый в Банке либо в другой кредитной организации. Возврат Вклада и процентов путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях осуществляется при наличии письменного волеизъявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

12. В случае если день возврата Вклада приходится на нерабочий день (выходные и праздничные дни), то днем окончания срока размещения Вклада считается следующий за ним рабочий день.

4.4. Права и обязанности Сторон.

1. Вкладчик обязуется:

Предоставить в Банк все необходимые документы для открытия счета, предусмотренные настоящими Условиями.

Внести денежные средства во Вклад в сроки и на условиях, предусмотренных в Заявлении.

В случае изменения данных документа, удостоверяющего личность в течение 7 (Семи) календарных дней с момента таких изменений уведомить Банк о таких изменениях и представить в Банк новый документ, удостоверяющий личность. До получения Банком уведомления от Вкладчика будут действительны данные, указанные в Заявлении.

Письменно уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телефонов и иных сведений, имеющих значение для обслуживания Счета – не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня произошедшего изменения.

В случае неисполнения Вкладчиком предусмотренных настоящим пунктом обязательств, действия Банка по использованию ранее сообщенных сведений и реквизитов в рамках Договора считаются правомерными.

В течение 3 (Трех) рабочих дней, если иной срок не указан Банком, предоставлять все необходимые сведения и копии документов, запрашиваемые Банком для осуществления в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При проведении Вкладчиком банковских операций, при которых он действует к выгоде третьих лиц, предоставить Банку сведения об этих лицах.

2. Вкладчик имеет право:

Получить сумму Вклада и начисленные проценты по нему на условиях и в сроки, предусмотренные Условиями вклада.

В любое время изъять сумму Вклада и потребовать выплаты процентов, начисленных в соответствии с Условиями вклада.

Предоставить право распоряжения Вкладом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3. Банк обязуется:

В установленные Условиями вклада сроки выплатить проценты, начисленные на сумму Вклада и вернуть Вкладчику сумму Вклада на условиях и сроки, указанные в Заявлении.

4. Банк имеет право:

Требовать от Вкладчика предоставления документов в соответствии с настоящими Условиями.

Использовать имеющиеся на счете Вкладчика денежные средства, обеспечив их сохранность.

4.5. Прочие условия.

1. Банк гарантирует Вкладчику тайну Вклада за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2. Все споры и разногласия в связи с заключением, расторжением, исполнением и толкованием Условий вклада, а равно любые споры, могущие возникнуть в будущем, стороны

согласились разрешать путем переговоров, а при не достижении обоюдного согласия - в суде в соответствии с законодательством РФ.

3. Вкладчик выражает свое согласие на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Заявлении или в иных документах) и дает согласие Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с присоединением к настоящим Условиям и в целях исполнения принятых Сторонами обязательств.

4. Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия настоящих Условий, а также в течение 5 лет с момента прекращения их действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

5. Настоящим Вкладчик уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию, полученную Банком, третьей стороне (ИФНС, Банку России, агентству по страхованию вкладов и др.) в случаях предусмотренных законодательством РФ.

6. При направлении Банком корреспонденции Вкладчику по указанному им в Заявлении адресу, Вкладчик считается извещенным надлежащим образом.

**Приложение № 1 – Заявление о присоединении
к Условиям открытия и ведения
банковского счета физических лиц**

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Условиям открытия и ведения банковского счета физических лиц

Клиент:

Фамилия, имя и отчество

Документ, удостоверяющий личность (*наименование, серия, номер, кем и когда выдан*)

Адрес по месту регистрации

Телефон:

Настоящим Заявлением прошу в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания в БАНК «АГОРА» ООО клиентов – физических лиц, открыть счет на следующих условиях:

Вид счета:

Валюта счета:

Подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная в Заявлении и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Банком или его уполномоченными лицами представленной в Заявлении информации.
2. Настоящим Заявлением я подтверждаю присоединение к действующим «Правилам комплексного банковского обслуживания в БАНК «АГОРА» ООО клиентов – физических лиц» и Тарифам в порядке, предусмотренным ст. 428 ГК РФ.
3. Я подтверждаю, что ознакомлен(а), прочитал(а) и полностью согласен(на) с Правилами и Тарифами, обязуюсь их неукоснительно исполнять.
4. Подтверждаю, что предоставленные мною документы для открытия счета действительны на момент передачи их в Банк.
5. Я обязуюсь своевременно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною в Банк.

Клиент _____

(Ф.И.О. полностью)

На основании настоящего заявления банк открыл клиенту Счет №

Банк: Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)
адрес: 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2
ОГРН 1027700156164, ИНН 7725068827, БИК 044525709,
К/с 30101.810.1.4525.0000.709 в Отделении 3 Москва

Уполномоченный сотрудник Банка

_____ / _____

**Приложение № 3 – Заявление о присоединении
к Условиям привлечения денежных средств физических лиц
во вклады (до востребования и на определенный срок)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Условиям привлечения денежных средств физических лиц
во вклады (до востребования и на определенный срок)**

Вкладчик:

Фамилия, имя и отчество

Документ, удостоверяющий личность (*наименование, серия, номер, кем и когда выдан*)

Адрес по месту регистрации

Телефон:

Настоящим Заявлением прошу в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания в БАНК «АГОРА» ООО клиентов – физических лиц, принять во вклад денежные средства на следующих условиях:

Наименование Вклада:

Срок Вклада:

Порядок выплаты процентов:

Капитализация процентов:

Автоматическая пролонгация:

Валюта:

Сумма:

Процентная ставка:

Счет для выплаты процентов:

Счет для возврата Вклада:

Пополнение вклада:

Востребование части вклада:

Размер неснижаемого остатка:

Условия досрочного расторжения договора: Сумма от 0 дн. до ____

Подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная в Заявлении и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Банком или его уполномоченными лицами представленной в Заявлении информации.
2. Настоящим Заявлением я подтверждаю присоединение к действующим «Правилам комплексного банковского обслуживания в БАНК «АГОРА» ООО клиентов – физических лиц» и Тарифам в порядке, предусмотренным ст. 428 ГК РФ.
3. Я подтверждаю, что ознакомлен(а), прочитал(а) и полностью согласен(на) с Условиями и Тарифами, обязуюсь их неукоснительно исполнять.
4. Подтверждаю, что предоставленные мною документы для открытия Вклада действительны на момент передачи их в Банк.

5. Я обязуюсь своевременно уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мною в Банк.

Клиент _____
(Ф.И.О. полностью)

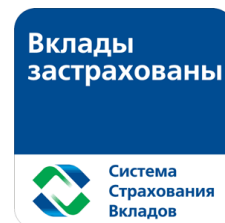
На основании настоящего заявления банк открыл клиенту Счет №

Банк: Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)
адрес: 127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2
ОГРН 1027700156164, ИНН 7725068827, БИК 044525709,
К/с 30101.810.1.4525.0000.709 в Отделении 3 Москва

Уполномоченный сотрудник Банка

_____ / _____

(заявление распечатывается на одном листе)



ЗАЯВЛЕНИЕ на закрытие счета																					
Клиент: _____																					
Прошу закрыть счет №: _____																					
<table border="1"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																					
По состоянию на « ____ » _____ 20 ____ г. остаток денежных средств на счете составляет _____ (_____) руб. _____ коп.																					
Остаток денежных средств на счете прошу выдать через кассу или перечислить по следующим реквизитам: Получатель _____ ИНН/КПП _____ Счет получателя _____ Банк получателя _____ БИК _____																					
Клиент _____ <p align="center">(Ф.И.О. полностью)</p>																					
Отметки Банка о закрытии счета																					
Отдел кредитования: _____/_____/_____																					
Служба финансового мониторинга: _____/_____/_____																					
Отдел программных средств и связи: _____/_____/_____																					
Сотрудник Операционного отдела: _____/_____/_____																					
Счет закрыт « ____ » _____ 20 ____ г.																					
Уполномоченный сотрудник: _____/_____/_____																					