

Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица (далее – УСЛОВИЯ) являются утвержденными условиями для заключения между Публичным Акционерным обществом «Донской коммерческий банк» (далее – БАНК) и физическим лицом (далее – КЛИЕНТ) договора об открытии и совершению операций по банковскому счету физического лица в соответствии с настоящими УСЛОВИЯМИ (далее – ДОГОВОР). Настоящие УСЛОВИЯ являются публичной офертой.

ДОГОВОР заключается путем присоединения КЛИЕНТА к настоящим УСЛОВИЯМ и вступает в силу с даты получения БАНКОМ от КЛИЕНТА Заявления на открытие и совершение операций по банковскому счету физического лица (далее – ЗАЯВЛЕНИЕ).

1.2 Настоящие УСЛОВИЯ определяют порядок открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица. Открытие и совершение операций по банковскому счету физического лица на настоящих УСЛОВИЯХ осуществляется БАНКОМ на основании подписанного КЛИЕНТОМ ЗАЯВЛЕНИЯ.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1 КЛИЕНТ поручает, а БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет № 2.1. _____ в _____ (валюта Счета) (далее по тексту - «Счет») и обязуется осуществлять расчетное и кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также используемыми в международной практике международными правилами, и условиями настоящего Договора.

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

2.3. Денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». На дату заключения настоящего ДОГОВОРА, денежные средства по совокупности вкладов и остатков на Счетах КЛИЕНТА в БАНКЕ застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 руб.

2.4. БАНК с целью ознакомления физических лиц, с Тарифами и перечнем документов, необходимых для открытия Счета, размещает их путем опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению БАНКА), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

2.4.1. размещения информации на корпоративном Интернет-сайте БАНКА www.doncombank.ru;

2.4.2. размещения объявлений на стендах в дополнительных офисах и других подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ;

2.4.3. рассылки информационных сообщений КЛИЕНТАМ по электронной почте;

2.4.4. рассылки информационных сообщений с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора дистанционного банковского обслуживания);

2.4.5. иными способами, позволяющими КЛИЕНТАМ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

2.5. Подписание КЛИЕНТОМ ЗАЯВЛЕНИЯ свидетельствует о том, что КЛИЕНТ ознакомлен с утвержденными БАНКОМ Тарифами и списком документов, необходимых для открытия счета.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. БАНК открывает по ЗАЯВЛЕНИЮ КЛИЕНТА Счет, если:

- КЛИЕНТОМ представлены в БАНК все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, согласно перечня, определяемого БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- проведена идентификация КЛИЕНТА/Представителя КЛИЕНТА, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при наличии), мероприятия по установлению в отношении КЛИЕНТА его принадлежности к Публичным Должностным Лицам, Иностранным Публичным Должностным Лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- В случае если по итогам осуществлённых мероприятий КЛИЕНТ отнесён к категории Иностранным Публичным Должностным Лицам, решение о принятии на обслуживание КЛИЕНТА осуществляется Председателем правления Банка.

3.2. Для открытия банковского Счета в БАНК представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3. БАНК вправе отказаться от заключения настоящего ДОГОВОРА и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

открытие Счета запрещено действующим законодательством Российской Федерации;

КЛИЕНТ не предоставил в БАНК документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА/Представителя;

КЛИЕНТ не представил в БАНК все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определенные внутренними документами БАНКА, либо представил недостоверные сведения;

Наличия у БАНКА подозрений о том, что целью заключения такого ДОГОВОРА является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Счет открывается БАНКОМ в валюте, указанной в пункте 2.1. настоящего ДОГОВОРА. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяется БАНКОМ в одностороннем порядке.

3.5. Номер Счета определяется БАНКОМ самостоятельно и может быть изменен БАНКОМ в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.6. Для совершения операций по Счету БАНК идентифицирует КЛИЕНТА/Представителя на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Идентификационные данные Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца фиксируются БАНКОМ в Анкете по формам, приведенным в пунктах 1.4., 1.6. Приложения 1 к «Правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ».

3.7. КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим ДОГОВОРОМ.

3.8. Денежные средства перечисляются БАНКОМ со Счета в пределах, имеющихся на Счете денежных средств КЛИЕНТА.

Если в тексте ДОГОВОРА явно не оговорено иное, предполагается, что:

- Поручения, представляемые КЛИЕНТОМ в БАНК на бумажном носителе, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и БАНКОМ, и заверены собственноручной подписью КЛИЕНТА. Для подтверждения факта передачи КЛИЕНТОМ в БАНК Поручений на бумажном носителе, БАНК передает КЛИЕНТУ последние экземпляры (копии) Поручений с проставленным штампом БАНКА, датой приема и подписью уполномоченного работника БАНКА.

- Поручение КЛИЕНТА по проведению операций по Счету может быть передано в БАНК посредством использования КАНАЛОВ доступа при условии заключения с БАНКОМ Договора дистанционного банковского обслуживания, в порядке и на условиях, предусмотренных указанными договорами.

3.9. Денежные средства, поступившие на Счет КЛИЕНТА, зачисляются БАНКОМ на Счет не позднее рабочего дня БАНКА, следующего за днем поступления в БАНК оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является КЛИЕНТ, и средства должны быть зачислены на Счет. Денежные средства, поступившие на Счет КЛИЕНТА в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются БАНКОМ на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу БАНКА для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент совершения операции.

3.10. БАНК производит списание денежных средств со Счета на основании Поручений КЛИЕНТА, оформленных, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня БАНКА, следующего за днем поступления в БАНК соответствующих Поручений, если более поздний срок не указан в Поручении КЛИЕНТА, и при условии представления КЛИЕНТОМ надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления. Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

3.11. БАНК принимает к исполнению Поручения КЛИЕНТА на бумажном носителе, если работник БАНКА удостоверился в личности КЛИЕНТА и путем простого визуального сличения удостоверился в том, что подпись КЛИЕНТА на Поручении соответствует образцу подписи КЛИЕНТА, указанной в карточке с образцом его подписи. Права лиц, осуществляющих от имени КЛИЕНТА операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в БАНК надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. БАНК осуществляет операции по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы КЛИЕНТА по Счету только с подписями лиц, полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами БАНКА путем представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующих документов, включая карточку с образцами подписей и оттиска печати.

3.12. Обязательство БАНКА перед КЛИЕНТОМ по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в БАНКЕ в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в БАНКЕ.

3.13. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание БАНКОМ денежных средств производится в порядке поступления Поручений КЛИЕНТА и других документов на списание (календарная очередность).

Выдача БАНКОМ наличных денежных средств со Счета в сумме больше 10 000 (Десяти тысяч) долларов США или 10 000 (Десяти тысяч) Евро или 300 000 (Трехсот тысяч) рублей, но не превышающей 30 000 (Тридцати тысяч) долларов США или 30 000 (Тридцати тысяч) Евро или 1 000 000 (Одного миллиона) рублей, производится БАНКОМ по предварительному, не позднее, чем за 1 (Один) банковский день до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу КЛИЕНТА. Наличные денежные средства в сумме, превышающей 30 000 (Тридцать тысяч) долларов США или 30 000 (Тридцать тысяч) Евро или 1 000 000 (Один миллион) рублей выдаются БАНКОМ со Счета по предварительному, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу КЛИЕНТА.

В случае открытия Счета в иностранной валюте и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения БАНКА суммы менее банкноты наименьшего достоинства в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на Счете, выдается БАНКОМ в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу БАНКА для операций конвертации в безналичной форме для физических лиц на момент проведения операции. В случае открытия Счета в иностранной

валюте, и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения БАНКА банкнот в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на Счете, может быть выдана БАНКОМ по согласованию с КЛИЕНТОМ в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу БАНКА для операций конвертации в безналичной форме для физических лиц на момент проведения операции.

БАНК не осуществляет работу с монетой иностранных государств (группы иностранных государств). В случае обращения КЛИЕНТА в БАНК для открытия Счета или совершения операций по Счету, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в принятии указанной монеты для зачисления на Счет.

3.14. За открытие, обслуживание и проведение операций по Счету КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ комиссионное вознаграждение, размер и порядок взимания которого устанавливается Тарифами, а также КЛИЕНТ возмещает БАНКУ расходы, связанные с исполнением БАНКОМ Поручений КЛИЕНТА.

Закключая ДОГОВОР КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право без дополнительного распоряжения (согласия) списывать с любых Счетов, открытых в БАНКЕ, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренные условиями ДОГОВОРА и Тарифами. В случае недостаточности денежных средств на Счетах для списания указанных сумм Задолженности БАНК вправе производить списание денежных средств со Счетов в целях частичного погашения Задолженности в пределах имеющихся на Счетах денежных средств.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) денежных средств со Счетов условие настоящего пункта ДОГОВОРА является заранее данным акцептом в отношении расчетных документов БАНКА, выставляемых БАНКОМ по обязательствам, предусмотренным Договором, без ограничения по количеству расчетных документов БАНКА, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров.

3.15. БАНК самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту - «Операционное время (день)'). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения КЛИЕНТА одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.4. настоящего Договора, по выбору БАНКА.

3.16. Распоряжения КЛИЕНТА и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в БАНК в течение Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения КЛИЕНТА и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим Операционным днем.

В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора дистанционного банковского обслуживания распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по счету принимаются БАНКОМ в порядке, предусмотренном соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания.

Порядок выполнения БАНКОМ процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений устанавливается БАНКОМ в одностороннем порядке и доводится до сведения КЛИЕНТА одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.4 настоящего Договора, по выбору БАНКА.

3.17. Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном БАНКОМ, не позднее рабочего дня БАНКА, следующего за днем поступления денежных средств в БАНК, при условии получения БАНКОМ в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ и средства должны быть зачислены на Счет. При этом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, настоящим Договором или отдельным соглашением (договором) между Сторонами, допускается зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА по двум реквизитам: Фамилия, имя отчество и номер счета.

3.18. В случае, если из поступивших в БАНК документов КЛИЕНТ не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование КЛИЕНТА, номер Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения БАНКОМ мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России или возвращаются плательщику.

3.19. Поступившее от КЛИЕНТА в БАНК Поручения, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на счете КЛИЕНТА, возвращается не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Поручения. Частичное исполнение Поручений не производится.

3.20. При совершении операций по Счету в иностранной валюте БАНК выполняет функции агента валютного контроля и в пределах представленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения КЛИЕНТОМ актов валютного законодательства и законности поступления и расходования КЛИЕНТОМ средств в иностранной валюте.

3.21. КЛИЕНТ может предоставить в БАНК заявление на периодическое перечисление денежных средств со счета по форме, установленной БАНКОМ. Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия БАНКОМ к исполнению заявления на периодическое перечисление. Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия.

3.22. Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ в последний рабочий день месяца.

3.23. В случае отсутствия денежных средств на счете КЛИЕНТА в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

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

3.25. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет КЛИЕНТА, Представителем или самим Клиентом. Наличные денежные средства в иностранной валюте могут быть внесены на Счет КЛИЕНТОМ, а также Представителем на основании нотариально оформленной доверенности.

3.26. БАНК по распоряжению КЛИЕНТА в виде заявления, установленной БАНКОМ формы, выполняет по счету безналичные конверсионные операции – операции по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту. Безналичные конверсионные операции по счету КЛИЕНТА осуществляются по курсу БАНКА, установленному на момент совершения операции.

3.27. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету КЛИЕНТА предоставляются по его требованию при обращении в БАНК, а также в рамках договора Дистанционного информационного обслуживания, путем их самостоятельного формирования.

4. РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ ПО ДОВЕРЕННОСТИ

4.1. КЛИЕНТ может предоставить право распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету Представителю на основании доверенности, переданной в БАНК, за исключением распоряжения Счетом и совершения операций по Счету в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. При этом КЛИЕНТ несет ответственность за действия Представителя, а отношения между КЛИЕНТОМ и его Представителем регулируются Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Доверенность КЛИЕНТА, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется нотариально или БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в БАНК с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.3. В случае предоставления КЛИЕНТОМ своему Представителю права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, в БАНК представляется дополнительная карточка с образцом подписи Представителя. Подпись Представителя КЛИЕНТА, указанного в дополнительной карточке с образцами подписей, является для БАНКА действительной вплоть до истечения срока действия доверенности или отмены доверенности.

4.4. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных КЛИЕНТОМ в доверенности.

4.5. КЛИЕНТ может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в БАНК соответствующего заявления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. КЛИЕНТ имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя с учетом условий, указанных в разделе 4 ДОГОВОРА.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств.

5.1.3. В случае заключения между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ Договора дистанционного банковского обслуживания, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, а также проводить операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.

5.2. КЛИЕНТ обязуется:

5.2.1. Предоставить БАНКУ необходимые документы и достоверные сведения для открытия Счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, банковскими правилами и требованиями Банка, а также незамедлительно информировать Банк о всех изменениях адреса места жительства/регистрации и реквизитов документа, удостоверяющего личность.

5.2.2. Представлять по требованию БАНКА, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (Один) год, документы и сведения, необходимые для Идентификации физических лиц, их бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, включая информацию для связи с КЛИЕНТОМ.

В случае предоставления КЛИЕНТОМ права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, Представителю, обеспечить представление в БАНК всех документов, необходимых для Идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В случае наличия у КЛИЕНТА бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя, обеспечить представление в БАНК всех документов, необходимых для их Идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.3. Представлять по требованию БАНКА документы и информацию, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также дополнительные документы и информацию запрашиваемую БАНКОМ, о совершаемых/совершенных КЛИЕНТОМ операциях и сделках, предоставлять пояснения обосновывающие их экономический смысл.

5.2.4. Предоставлять в БАНК Поручения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и БАНКА.

5.2.5. Не совершать и не допускать совершения Представителем операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.6. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки на следующий день после проведения операции по Счету, но не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты проведения такой операции. При наличии возражений по операциям, указанным в выписке, КЛИЕНТ обязуется предъявить в БАНК претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету.

Если в течение, но не позднее 24 (Двадцати четырех) календарных дней с даты проведения операции по Счету, в БАНК не поступят возражения по указанным операциям, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от КЛИЕНТА по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

5.2.7. Оплачивать БАНКУ комиссии и вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.2.8. Письменно информировать БАНК в срок не позднее 5 (Пяти) дней обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении на открытие банковского счета, а также:

- об отмене доверенности, выданной Представителю;
- об утрате документов, удостоверяющих личность КЛИЕНТА (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с данным фактом.

При изменении фамилии, имени или отчества КЛИЕНТА (его Представителя), в БАНК представляется новый документ, удостоверяющий личность КЛИЕНТА (его Представителя), на основании которого оформляется новая карточка с образцом подписи (дополнительная карточка с образцом подписи) в установленном Банком России порядке.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в БАНК информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на КЛИЕНТА.

5.2.9. Не реже, чем 1 (Один) раз в 2 (Две) недели получать в Банке лично или через Представителя выписку по Счету. Либо в те же сроки самостоятельно формировать выписку по Счету в рамках договора Дистанционного информационного обслуживания, в случае заключения такого договора между Сторонами.

5.2.10. В случае возникновения у КЛИЕНТА оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными КЛИЕНТОМ БАНКУ, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом БАНКУ в установленном БАНКРМ порядке, а также в установленном БАНКОМ порядке сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия БАНКА с КЛИЕНТОМ.

5.2.11. При наличии/получении гражданства или вида на жительство США КЛИЕНТ/Представитель должен предоставить в БАНК документ - паспорт гражданина США и/или документ его заменяющий - ID, водительские права, (копию документа, заверенную в установленном порядке) свидетельствующий о гражданстве США или наличии вида на жительство (green card), согласие КЛИЕНТА - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган, Форму W9 (Подтверждение номера иностранного налогоплательщика-ID) или W-8BEN.

5.3. БАНК имеет право:

5.3.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.3.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Отказать КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету на основании Поручения, если:

5.3.3.1. в БАНК не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

5.3.3.2. у БАНКА возникли сомнения в том, что Поручение поступило от КЛИЕНТА;

5.3.3.3. Поручение КЛИЕНТА оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора;

5.3.3.4. операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Договору или порядку осуществления данной операции, установленному БАНКОМ;

5.3.3.5. не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудника БАНКА, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического);

5.3.3.6. у сотрудника БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением операций по зачислению денежных средств), и платежный документ, на основании которого она совершается, передан в БАНК с использованием системы «Интернет-Банк». БАНК отказывает Клиенту в приеме от него платежного документа на проведение операции, подписанного аналогом собственноручной подписи, после направления предварительного предупреждения. При этом для совершения операции по Счету БАНК принимает от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.3.3.7. для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого БАНКОМ за данную операцию;

5.3.3.8. права КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или ДОГОВОРОМ или иным соглашением Сторон.

1. Списывать без дополнительного распоряжения (согласия) КЛИЕНТА со Счета:

- денежные средства, ошибочно зачисленные БАНКОМ на Счет;
- суммы налогов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату КЛИЕНТОМ БАНКУ комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, взимаемые с БАНКА банками-контрагентами в связи с выполнением Поручений КЛИЕНТА;
- денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям

БАНКА к КЛИЕНТУ и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта к данному договору;

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

5.3.4. Осуществлять зачисление денежных средств, поступивших в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного Фонда Российской Федерации (его территориальных органов), только на Счета КЛИЕНТА, открытые в рублях РФ.

5.3.5. Составлять от имени КЛИЕНТА расчетные документы на основании полученного от КЛИЕНТА соответствующего Поручения по форме, установленной БАНКОМ, в том числе в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания.

5.3.6. Запрашивать у КЛИЕНТА (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и Договором.

5.3.7. Производить проверку сведений, указанных КЛИЕНТОМ в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных КЛИЕНТОМ документах.

5.3.8. Обновлять информацию о КЛИЕНТЕ, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год.

5.3.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 2.4 статьи 6](#) Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г., незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении физического лица в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

5.3.10. Приостанавливать соответствующую операцию в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение КЛИЕНТА о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

5.4. БАНК обязуется:

5.4.1. Открыть КЛИЕНТУ Счет в валюте, указанной им в Заявлении на открытие банковского счета.

5.4.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Информация и справки о КЛИЕНТЕ, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе:

- с письменного согласия КЛИЕНТА;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее БАНКОМ/или КЛИЕНТОМ;
- при передаче БАНКОМ указанной информации:

- должностным лицам и работникам БАНКА в соответствии с их должностными обязанностями;

- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым БАНКОМ в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего ДОГОВОРА и реализации БАНКОМ своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по настоящему ДОГОВОРУ;

- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- иным лицам, в процессе осуществления и защиты БАНКОМ своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

5.4.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные ДОГОВОРОМ и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.4. Предоставлять выписки по Счету по требованию КЛИЕНТА при его обращении в БАНК лично.

5.4.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на БАНК действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДОГОВОРА, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления КЛИЕНТОМ претензии к БАНКУ в письменной форме, БАНК рассматривает указанную претензию и направляет ответ КЛИЕНТУ в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, если более длительный срок не установлен законом, а в случае если претензия связана с исполнением Поручения на трансграничный перевод - в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии от КЛИЕНТА. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

6.2. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящего Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДОГОВОРУ Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иски КЛИЕНТА о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

6.3. Любая из сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

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

6.5. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

6.6. БАНК не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела КЛИЕНТА (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений КЛИЕНТА с БАНКОМ), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации КЛИЕНТА, сообщенных КЛИЕНТОМ БАНКУ.

6.7. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными КЛИЕНТОМ лицами.

6.8. БАНК не возмещает КЛИЕНТУ упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на БАНК возлагается обязанность возмещения КЛИЕНТУ только реального ущерба

6.9. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

6.10. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему ДОГОВОРУ и/или осуществления операций по нему.

6.11. КЛИЕНТ несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление БАНКА об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения ДОГОВОРА, в том числе об изменении ранее сообщенных БАНКУ сведений. КЛИЕНТ несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления БАНКА о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения СТОРОНАМИ и действует до 31 декабря текущего года.

В случае если ни одна из СТОРОН письменно не уведомила другую СТОРОНУ в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора банковского счета, об отказе от пролонгации Договора на новый срок (следующий календарный год), действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

7.2. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть Договор банковского счета на основании письменного заявления. Для этого КЛИЕНТ обязан передать в БАНК Заявление на закрытие банковского счета по установленной БАНКОМ форме, урегулировать все вопросы взаиморасчетов с БАНКОМ по Договору.

На основании Заявления на закрытие банковского счета расторгается только Договор банковского счета, заключенный в отношении Счета, указанного в этом Заявлении на закрытие банковского счета.

7.3. Факт приема БАНКОМ Заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой БАНКА на данном заявлении.

7.4. Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения БАНКОМ заявления КЛИЕНТА, указанного в п. 7.2. настоящего Договора. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ выдаются БАНКОМ КЛИЕНТУ в наличной форме либо по указанию КЛИЕНТА перечисляются на другой счет КЛИЕНТА не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего ДОГОВОРА, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. ДОГОВОР считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. БАНК вправе расторгнуть настоящий ДОГОВОР в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. ДОГОВОР считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего ДОГОВОРА.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего ДОГОВОРА до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по банковскому счету КЛИЕНТА, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных [пунктами 7.4. и 7.7.](#) настоящего Договора.

7.7. В случае неяви КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего ДОГОВОРА либо неполучения

БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

7.8. БАНК вправе расторгнуть настоящий ДОГОВОР с КЛИЕНТОМ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании п. 5.3.3.5. настоящего ДОГОВОРА.

7.9. БАНК вправе расторгнуть настоящий ДОГОВОР в случае, если имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что КЛИЕНТ (его бенефициарный владелец) относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков (США), но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с пунктом 5.2.11 информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления КЛИЕНТОМ - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса БАНКА согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного КЛИЕНТА по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), расторгнуть в одностороннем порядке ДОГОВОР, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив КЛИЕНТА о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

7.10. После прекращения настоящего ДОГОВОРА приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктами 7.4 и 7.7 настоящего ДОГОВОРА. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после прекращения ДОГОВОРА, возвращаются отправителю.

7.11. Расторжение настоящего ДОГОВОРА является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в БАНКЕ постановлений (судебных решений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения БАНКОМ уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. КЛИЕНТ выражает свое согласие **Банку** на обработку его персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ « О персональных данных». Указанные персональные данные обрабатываются в целях исполнения настоящего ДОГОВОРА, а также информирования КЛИЕНТА о других продуктах и услугах БАНКА. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления КЛИЕНТОМ соответствующего письменного уведомления БАНКУ.

8.2. КЛИЕНТ уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении Банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, поверенного и т.д.), ему следует при представлении в БАНК документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора, одновременно предоставлять в БАНК сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения, по форме, установленной БАНКОМ.

8.3. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления КЛИЕНТА направляются им в БАНК по реквизитам Обслуживающего подразделения БАНКА, указанным на сайте Банка <http://www.donkombank.ru/> или иным реквизитам, сообщенным БАНКОМ КЛИЕНТУ любым из способов, указанных в пункте 2.4. настоящего Договора, по выбору БАНКА. Представляемые КЛИЕНТОМ уведомления и заявления направляются в БАНК в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц КЛИЕНТА, включенных в действующую к Счету карточку с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА.

В случае заключения СТОРОНАМИ Договора дистанционного банковского обслуживания КЛИЕНТ вправе направлять в БАНК заявления, уведомления, иные документы с использованием Системы «Интернет - Банк», в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. В случае, если настоящим Договором предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен КЛИЕНТОМ по утвержденной БАНКОМ форме – такой документ может быть направлен КЛИЕНТОМ в БАНК с использованием Системы «Интернет - Банк» только в случае, если возможность заполнения КЛИЕНТОМ шаблонов соответствующих документов обеспечивается настройками Системы «Интернет – Банк».

Все предусмотренные Договором уведомления БАНКА, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов БАНКА, направляются БАНКОМ КЛИЕНТУ с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.4. настоящего Договора, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания КЛИЕНТА – с использованием Системы «Интернет-Банк» (в случае заключения Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания) либо путем направления КЛИЕНТУ средствами организации почтовой связи заказного письма по реквизитам, сообщенным КЛИЕНТОМ в настоящем договоре или в ином документе, представленном КЛИЕНТОМ в БАНК в соответствии с настоящим ДОГОВОРОМ.

СТОРОНЫ пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются БАНКОМ в одностороннем порядке и доводятся до сведения КЛИЕНТОМ одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.4 настоящего ДОГОВОРА, по выбору БАНКА.

8.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия ДОГОВОРА, положения ДОГОВОРА действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

- 8.5. Все Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 8.6. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.