



Типовые Условия договора банковского счета с физическим лицом

1. Общие положения

1.1. Настоящие Типовые Условия договора банковского счета с физическим лицом являются публичной офертой Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) на заключение договора банковского счета и содержат все условия Договора банковского счета.

1.2. Договор банковского счета (далее – Договор) является договором присоединения.

Присоединение к Договору осуществляется путем подачи клиентом заявления об открытии счета и свидетельствует об акцепте публичной оферты Банка – Типовых Условий договора банковского счета с физическим лицом (далее – Условия).

1.3. Условия (изменения в Условия) доводятся до сведения клиентов Банка путем их опубликования (распространения) в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.bank-peresvet.ru, а также путем размещения на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц. Представление клиенту Условий осуществляется при оформлении в Банке Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

2. Основные термины и определения, применяемые в Договоре

«**Банк**» – Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)).

Адрес Банка: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2

Универсальная лицензия на осуществление банковских операций № 2110 от 23.08.2018.

«**Клиент**» - физическое лицо, осуществившее действия по открытию Счета в порядке, установленном Договором.

«**Счет**» - текущий счет Клиента в рублях Российской Федерации/иностранной валюте, открытый в соответствии с настоящими Условиями на основании заявления Клиента на открытие текущего счета.

3. Предмет Договора

3.1. Банк открывает Счет в рублях Российской Федерации/иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.2. Операции по Счету, связанные с предпринимательской деятельностью Клиента, не осуществляются.

4. Порядок заключения Договора

4.1. Акцепт Условий:

4.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем представления Банку Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к Условиям, подписанного Клиентом (далее – Заявление Клиента). Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления Клиента в Банке в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий.

4.1.2. Заявление Клиента предоставляется в 1 (одном) подлинном экземпляре.

4.2. Регистрация Заявления Клиента:

4.2.1. Регистрация Заявления Клиента осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления Клиента требованиям Условий (при соответствии форме Приложения 1 к Условиям);
- предоставление документов, указанных в Приложении 3 к Условиям.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в Приложении 3 к Условиям, по результатам рассмотрения представленных документов Клиента.

4.2.2. Регистрация Заявления Клиента осуществляется путем проставления на Заявлении Клиента отметок Банка, проставления на Заявлении Клиента номера Договора и подписания Заявления Клиента уполномоченным лицом Банка.

4.2.3. Банк вправе отказать в приеме и соответственно в регистрации Заявления Клиента и заключении Договора, в случае если:

- Заявление Клиента не соответствует форме Приложения 1 к Условиям;
- не предоставлены документы, указанные в Приложении 3 к Условиям;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

4.2.4. С момента регистрации Заявления Клиента Договор считается заключенным. Зарегистрированное Банком Заявление Клиента и утвержденные Банком Условия составляют заключенный между Банком и Клиентом договор банковского счета.

4.2.5. Клиенту выдается уведомление об открытии банковского счета.

4.2.6. Для открытия нового счета Клиентом подается в Банк новое Заявление Клиента.

5. Порядок открытия и ведения счета

5.1. Банк открывает Счет в течение 1 (одного) рабочего дня с даты регистрации поданного Клиентом Заявления при предоставлении документов, указанных в Приложении 3 к настоящим Условиям.

Банк открывает Счет только в тех валютах, с которыми Банк осуществляет операции. Валюта Счета должна быть в числе валют, котируемых Банком России.

5.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время - местное (действующее в месте заключения Договора).

Режим работы Банка (период времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка сети Интернет. Режим работы отделений Банка может различаться, а также изменен по техническим или иным причинам. Время приема и исполнения расчетных документов устанавливается Банком и доводится до сведения путем размещения на Сайте Банка в сети Интернет либо согласовывается в отдельном соглашении.

5.3. Операции по Счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

5.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

6. Обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, установленные Типовыми тарифами на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию счетов (вкладов) физических лиц – резидентов, нерезидентов в рублях РФ и иностранной валюте, являющимися неотъемлемой частью Договора (далее - Тарифы). Представление Клиенту Тарифов осуществляется при оформлении Клиентом в Банке Заявления Клиента.

Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

6.1.2. Переводить денежные средства со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения, поступившего в Банк не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

По письменному заявлению Клиента исполнять периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка по состоянию на утро операционного дня.

Распоряжения, поступившие в Банк в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, исполняются Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента распоряжения на проведение операций.

Порядок совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания и получения информации по проведенным операциям по Счету регламентируется Условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в Банке.

6.1.3. Исполнять распоряжения в долларах США/ евро датой валютирования не позднее следующего дня (рабочий день в Российской Федерации и стране происхождения валюты) после принятия распоряжения к исполнению.

Распоряжения Клиента в остальных валютах исполняются Банком не позднее третьего рабочего дня, включая дату принятия к исполнению.

При этом под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

6.1.4. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

6.1.5. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу Клиента на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

В случае если в пользу Клиента поступают денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию поступивших денежных средств в валюту Счета по курсу Банка на дату поступления денежных средств и зачисляет их на Счет.

6.1.6. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

6.1.7. Осуществлять выдачу наличных денежных средств не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента.

Выдача денежных средств в валютах, отличных от рубля РФ, доллара США и евро, производится в наличной форме после проведения конвертации средств в доллары США/евро/рубли РФ по курсу Банка на дату совершения операции, либо средства могут быть перечислены в безналичном порядке по реквизитам, указанным в заявлении Клиента на перевод денежных средств. Если при выдаче наличных денежных средств в долларах США/евро в кассе Банка отсутствуют разменные монеты и/или банкноты определенного достоинства в соответствующей валюте, денежные средства выдаются в наличной форме в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

6.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Под выпиской по Счету в смысле настоящих Условий понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки Клиентом.

Выписка по Счету является документом, информирующем Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

6.1.9. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно самому Клиенту, а также лицам, которые являются представителями Клиента, путем передачи указанных документов в помещении Банка. Информация о Счете, а также об операциях по Счету предоставляется государственными органами и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления наличных и безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

6.2.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - 115-ФЗ).

6.2.3. Предоставлять в Банк распоряжения, по содержанию и форме соответствующие положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и требованиям Банка.

6.2.4. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

6.2.5. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами.

6.2.6. Представить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

6.2.7. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, или пенсионного удостоверения, а также изменения каких-либо других сведений в отношении Клиента, необходимых при открытии Счета, в двухдневный срок в письменной форме заявить об этом в Банк с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме Банка, для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых были изменения.

При неисполнении вышеуказанных условий, Банк не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

7. Права Сторон

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Любые распоряжения Клиента на бумажном носителе и заполнение Клиентом документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжений вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в их приеме и предоставляет Клиенту (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

7.1.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям п.7.1.1 Договора;
- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения Клиента является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;
- в случае выявления Банком в процессе последующей идентификации недостоверности/недействительности документов удостоверяющих личность Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

7.1.4. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.

7.1.5. Производить списание без дополнительных распоряжений Клиента платы за услуги Банка по ведению Счета, телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента, ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- непоступления в Банк подтверждающего документа в течение 5 (пяти) банковских дней с момента совершения операции по Счету;
- наличия в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе, реквизитов, отличных от реквизитов Клиента (наименование, ИНН, номер Счета Клиента);
- указания в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе, суммы денежных средств, отличной от суммы, зачисленной на Счет;
- повторного зачисления Банком денежных средств по одному и тому же документу;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

7.1.6. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком, возникших по Договору, в случаях им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента, со всех счетов Клиента в Банке. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

7.1.7. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком (основной долг, проценты, суммы неустойки) по кредитным договорам (в т. ч. овердрафтам), договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (далее – Основной договор), без дополнительных распоряжений Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий Основной договор. Списание денежных средств осуществляется банковским ордером в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации.

7.1.8. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений взыскателей без дополнительных распоряжений Клиента в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.9. Отказать в оказании услуг, предусмотренных Договором, при неоплате комиссий Банка.

7.1.10. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п.6.2 Условий.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями.

7.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

7.2.3. Получать в Банке наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2.4. Давать в письменной форме указания Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц. Такие указания принимаются Банком путем подписания к Договору дополнительного соглашения о списании средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента и предоставления Клиентом Банку сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять требования к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре, либо на основании заявления Клиента о заранее данном акцепте, содержащего сведения о получателе средств, об обязательстве Клиента и Основном договоре, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.5. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете на основании доверенности. Доверенность на распоряжение Счетом может быть оформлена Клиентом непосредственно в Банке в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. Оформленная доверенность удостоверяется уполномоченным сотрудником Банка. Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке.

7.2.6. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании распоряжения Клиента, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, по форме, установленной Банком.

7.2.7. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Периодическое перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента, по форме, установленной Банком. Одновременно Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжений от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

8. Финансовые взаимоотношения

8.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами Банка.

8.2. Под Тарифами в смысле Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам Банка, предоставляемым Клиенту.

Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru и вступают в силу с даты введения в действие.

Стороны пришли к соглашению, что сообщение об изменении Тарифов, размещенных на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru будет являться извещением Клиента об изменении Тарифов.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru). Размещение Тарифов на доске объявлений и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока Клиент не заявит Банку о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом.

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в срок не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте Банка) новых Тарифов. В случае если Клиент не расторгнет Договор в указанный в настоящем абзаце срок, для Клиента будут введены в действие новые Тарифы в срок, установленный абзацем 5 настоящего пункта.

8.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком банковским ордером в валюте Счета без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции, в размере, установленном в Тарифах Банка.

На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться Банком с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет Клиента.

9. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий

9.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, Банк обязан уплатить неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного распоряжения Клиента процентов в размере ключевой ставки Банка России от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений Клиента за каждый день просрочки – при открытии счета в рублях РФ; в размере 0,01 % от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений Клиента за каждый день просрочки – при открытии счета в иностранной валюте.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с Банка убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжений Клиента в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ст.394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.2. Клиент несет ответственность при нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 6.2.4 Условий, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательств Клиента.

9.3. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им платежных документах.

9.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору, в случае если такое неисполнение произошло из-за неисполнения Клиентом п. 6.2.7 Условий.

9.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

9.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение трех банковских дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более шести месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

9.8. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами, Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения Клиента, а также в случае, если после приема Банком распоряжения Клиента к исполнению распоряжение не будет исполнено по причине отказа в таком исполнении иных лиц, в том числе кредитных организаций, участвующих в процессе исполнения распоряжения.

Клиент осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений Клиента в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на Клиента.

9.9. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае недостижения соглашения посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

9.10. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии.

9.11. Претензионный порядок, предусмотренный п.п.9.9- 9.10 Условий, является обязательным для Сторон. Споры, неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции.

10. Изменение и дополнение Условий

10.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Приложения к Условиям производится Банком в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее по тексту – «изменения и дополнения»).

10.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

10.3. Банк уведомляет Клиента о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и размещения на информационных стендах в офисах Банка не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия по собственной инициативе вступают в силу через 15 (Пятнадцать) календарных дней после уведомления Клиента.

10.4. Клиент обязуется с целью своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями Условий каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней посещать официальный сайт Банка.

10.5. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех Клиентов, включая тех Клиентов, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений Условий в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или приложения к ним, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

10.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

11. Срок действия Договора. Прекращение Договора

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.2.2 Условий.

11.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие текущего счета (далее по тексту – «Заявление о закрытии Счета») (Приложение 2 к Условиям). В заявлении о закрытии Счета Клиент подтверждает сумму остатка денежных средств на Счете.

11.3. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

11.4. После подачи Клиентом Заявления о закрытии Счета Банк вправе прекратить принятие распоряжений к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

11.5. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете (арест денежных средств на Счете, наложенный уполномоченными органами) и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

11.8. Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

11.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

12. Прочие условия

12.1. Банк обрабатывает персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Под обработкой персональных данных подразумевается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

12.2. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Договора и до истечения 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств по Договору.

12.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16.12.2004 за номером 304, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Остаток денежных средств на Счете застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

12.4. В случае смерти Клиента денежные средства со Счета подлежат выплате наследнику(ам) при предоставлении им(и) заявления на выдачу денежных средств, документа, удостоверяющего личность наследника(ов) и документа, подтверждающего право на наследство.

12.5. Выплата денежных средств наследнику(ам) со Счета осуществляется по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Банком документов от наследника(ов), указанных в п.12.4 настоящих Условий .

12.6. Выплата денежных средств со Счета осуществляется путем выдачи наличных денежных средств либо перечисления их на счет(а) наследника(ов) по реквизитам, указанным в заявлении на выдачу денежных средств.

12.7. Банк не производит выплату денежных средств со Счета наследнику(ам) при предоставлении наследником(ми) неверно оформленных документов либо предоставления неполного комплекта документов, указанных в п. 12.4 Договора.

13. Предоставление информации Клиенту с использованием Кодового слова

13.1. Банк предоставляет Клиенту, оформляющему Заявление о предоставлении информации по кодовому слову по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям (далее - Заявление о предоставлении информации по кодовому слову), информацию по телефону с использованием кодового слова в отношении Счета Клиента в объеме, предусмотренном п. 13.2 Условий. Информация предоставляется как в отношении всех Счетов, открытых на момент подачи Заявления о предоставлении информации по кодовому слову по всем, заключенным между Банком и Клиентом договорам банковского счета, так и в отношении Счетов, которые будут открыты в период действия кодового слова.

13.2. Информация в отношении Счета предоставляется в следующем объеме:

- сумма остатка денежных средств по состоянию на утро текущего дня;
- наличие/отсутствие ограничений на проведение операций по Счету и реквизиты документов, на основании которых действует ограничение (номер, дата, наименование органа, принявшего решение об ограничении), за исключением случаев, когда такая информация не может быть предоставлена Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3. Стороны договорились, что в соответствии с п. 13.1 Условий информация о Счетах будет предоставляться Банком только после сообщения Клиентом (представителем Клиента) по телефону кодового слова. Кодовое слово устанавливается Клиентом путем указания его в Заявлении о предоставлении информации по кодовому слову, которое должно быть получено и принято Банком, о чем ставится соответствующая отметка Банка в Заявлении о предоставлении информации по кодовому слову.

Клиент выражает свое согласие, путем оформления Заявления о предоставлении информации по кодовому слову, на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, лицам сообщившим Банку по телефону кодовое слово.

13.4. Клиент подтверждает, что лицо, назвавшее по телефону кодовое слово, имеет полномочия на получение информации, предусмотренной п. 13.2 Условий. Банк не обязан устанавливать личность и полномочия лица, звонившего по телефону.

13.5. Банк начинает предоставлять информацию, указанную в п. 13.2 Условий, начиная со дня, следующего за днем предоставления Клиентом Заявления о предоставлении информации по кодовому слову.

13.6. Банк отказывает лицу, обратившемуся в Банк, в предоставлении информации по Счетам Клиента, указанной в п. 13.2 Условий, в случае если такое лицо не сообщит, откажется сообщать, сообщит неверное кодовое слово.

13.7. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им или его представителем условий предоставления информации по Счету в соответствии с настоящей статьей Условий увеличивает риск несанкционированного получения информации по Счетам третьими лицами.

13.8. Клиент вправе в любое время изменить кодовое слово, подав Заявление о предоставлении информации по кодовому слову, с указанием нового кодового слова. С даты подачи Заявления о предоставлении информации по кодовому слову, с указанием нового кодового слова, ранее используемое кодовое слово прекращает действовать.

13.9. Клиент обязан обеспечить:

- хранение информации о кодовом слове способом, делающем кодовое слово недоступным для третьих лиц,
- недоступность информации о кодовом слове лицам, в том числе сотрудникам Клиента, не наделенным полномочиями получать информацию в Банке по кодовому слову.

13.10. В случае обнаружения Клиентом факта или возможности несанкционированного доступа к информации, указанной в п. 13.2 настоящих Условий, компрометации кодового слова, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк по телефону с последующим письменным уведомлением Банка и заменой кодового слова, которая осуществляется путем подачи Заявления о предоставлении информации по кодовому слову.

13.11. Банк не несет ответственность за несанкционированный доступ третьих лиц к информации о Счетах Клиента, передаваемой в соответствии с настоящей статьей Условий, при её передаче по телефону.

13.12. Клиент вправе в любой момент прекратить использование кодового слова посредством подачи Заявления об отказе от использования кодового слова по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям.

13.13. Подача Заявления о предоставлении информации по кодовому слову или Заявления об отказе от использования кодового слова, осуществляется Клиентом или его уполномоченным представителем путем личного обращения в отделение Банка.

14. Особые условия

14.1. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения, а также в исполнении распоряжения Клиента в любой момент времени после приема распоряжения к исполнению, если у Банка имеются достаточные основания полагать, что исполнение указанного распоряжения является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение.

14.2. Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения Клиента по основанию, указанному в п. 14.1 настоящих Условий, а также в случае, если после приема и/или исполнения Банком распоряжения Клиента указанное распоряжение не будет исполнено третьими лицами, в том числе кредитными организациями, участвующими в процессе исполнения распоряжения, по причине отказа таких лиц в исполнении распоряжения Клиента.

14.3. Клиент осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений Клиента в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на Клиента.

14.4. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, участвующих в процессе исполнения распоряжения, в случае отказа таких лиц в исполнении распоряжения Клиента.

14.5. Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых Клиентом, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной Банком.

14.6. В целях соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США Клиент, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает Банк сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

14.7. Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

14.8. Банк не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

14.9. В целях соблюдения Банком законодательства Российской Федерации у Клиента, являющегося налогоплательщиком иностранного государства, Банк вправе требовать предоставление документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« ___ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ выдан « ___ » _____ 20__ г., кем _____ код подразделения _____
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

Прошу открыть на мое имя текущий счет в:

Рублях РФ	Долларах США	Евро	Иная валюта
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), местонахождение: 119049, г.Москва, ул.Шаболовка, д.10, корп.2 (далее - Банк), осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в настоящем Заявлении, и до истечения 5 лет с момента прекращения заключенного мною с Банком Договора.

Если Договор не будет заключен, то настоящее Заявление и иные документы, предоставленные Банку для открытия счета, возвращаются предьявителю.

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

Типовые Условия договора банковского счета с физическим лицом (оферта Банка) мне известны, с данными Условиями согласен(на).

(подпись владельца счета)

Распоряжение на открытие счета

№ договора банковского счета в Рублях РФ	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте _____
_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.
Открыт счет в Рублях РФ № _____	Открыт счет в Долларах США № _____	Открыт счет в Евро № _____	Открыт счет в валюте _____ № _____

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Документы проверены, идентификация осуществлена

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Дата открытия счета: « ___ » _____ 20__ г



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ серия _____ выдан « ____ » _____ 20__ г, кем _____ код подразделения _____

Прошу закрыть текущий счет(а)

счет в Рублях РФ №	счет в Долларах США №	счет в Евро №	счет в валюте _____ №

открытый согласно Договору банковского счета

№ договора банковского счета в Рублях РФ	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте
_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.

Остаток денежных средств в размере:

_____ / _____ / **подтверждаю, и прошу:**
(Сумма цифрами) (Сумма прописью)

выдать наличными

перечислить сумму, находящуюся на счете, за вычетом сумм комиссий Банка в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

Получатель	
Счет получателя	
Банк получателя	
Кор.счет банка получателя	
БИК банка получателя (S.W.I.F.T.)	

(подпись владельца счета)

Заполняется Банком

Распоряжение на закрытие счета

закр^{ыть} текущий счет _____ (ФИО)

счет в Рублях РФ №	счет в Долларах США №	счет в Евро №	счет в валюте _____ №

открытый согласно Договору банковского счета физического лица

№ договора банковского счета в Рублях РФ	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте
_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.	_____ от « ____ » 20__ г.

Должность _____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета _____ / _____ /

Дата закрытия счета: « ____ » _____ 20__ г.



**Перечень документов,
необходимых для открытия счета.**

- 1. Заявление на открытие счета, по форме, установленной Банком.**
- 2. Документ, удостоверяющий личность.**
- 3. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии).**
- 4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).**
- 5. Анкеты, заполненные по форме Банка, на Клиента, а также на третьих лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.**
- 6. Сведения о предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком.**

**Заявление
о предоставлении информации по кодовому слову**

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ серия _____ № _____ выдан « ____ » _____ 20__ г., кем _____ код подразделения _____

, далее именуемый Клиент, внимательно ознакомившись и согласившись с Типовым Условиям договора
банковского счета с физическим лицом, устанавливаю

Кодовое слово																			
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Если ранее было установлено кодовое слово, Клиент просит заменить такое слово на кодовое слово,
указанное в настоящем заявлении. В этом случае настоящее заявление рассматривается как заявление об
изменении кодового слова.

(ФИО, подпись владельца счета)

_____ / _____

Отметка Банка о принятии заявления

Дата принятия заявления: « _____ » _____ 20__ г.

_____ / _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отказе от использования кодового слова

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ серия _____ № _____ выдан « _____ » _____ 20__ г., кем _____ код подразделения _____

, далее именуемый Клиент, настоящим заявляет об отказе от использования кодового слова

Кодовое слово								
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Использование кодового слова прекращается со дня, следующего за днем принятия АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) настоящего заявления.

(ФИО, подпись владельца счета)

_____ / _____

Отметка Банка о принятии заявления

Дата принятия заявления: « _____ » _____ 20__ г.

_____ / _____