

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящие Условия открытия и ведения банковских специальных счетов определяют порядок открытия и ведения банковского специального счета Клиента, который используется для предоставления Клиенту нецелевого кредита по программе «Кредит на неотложные нужды» (далее – Кредит), погашения Кредита и уплаты начисленных за пользование Кредитом процентов, а также для осуществления иных операций, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе с использованием банковской карты платежных систем Visa International/ MasterCard International, параметры которой указаны в Заявлении.

1.2. В настоящих Условиях применяются следующие термины:

Банк – ОАО АКБ «РОСБАНК» (находящийся по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11), имеющий генеральную лицензию Банка России № 2272 от 27.01.2003 г.

Банковская карта – неименная расчетная банковская карта платежных систем Visa International/ MasterCard International, параметры которой указаны в Заявлении, выданная Банком Клиенту, условия использования которой регулируются заключаемым между Банком и Клиентом Договором о выдаче и использовании Банковской карты, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения Клиентом операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором о выдаче и использовании Банковской карты.

Выписка по Счету – отчет, формируемый по запросу Клиента и содержащий суммы зачислений на Счет и списаний со Счета (в том числе Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии)), отраженных по Счету за запрашиваемый Клиентом период, а также отражающий входящий и исходящий остатки денежных средств на Счете на начало и конец запрашиваемого периода, соответственно.

Выходной день – суббота и воскресенье, а также выходные дни, перенесенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор банковского счета – договор банковского специального счета, заключаемый между Банком и Клиентом, на основании которого Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет операции по данному Счету. Договор банковского счета заключается на условиях, предусмотренных Заявлением Клиента на открытие банковского специального счета, настоящими Условиями и Тарифами Банка.

Договор о выдаче и использовании Банковской карты – договор, заключаемый между Клиентом и Банком, который определяет правила выдачи и использования Банковской карты.

Положения настоящих Условий касательно операций с использованием Банковской карты и Договора о выдаче и использовании Банковской карты применяются только в случае, если между Банком и Клиентом заключен Договор о выдаче и использовании Банковской карты.

Заявление – Заявление о предоставлении кредита на неотложные нужды, содержащее предложение Клиента на заключение Кредитного договора, а также (если это предусмотрено Заявлением) Договора о выдаче и использовании Банковской карты.

Карточка ф. 0401026 – карточка с образцами подписей Клиента и оттиска печати формы 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93, оформленная в установленном Банком России порядке.

Клиент – гражданин Российской Федерации, направивший в Банк Заявление об открытии банковского специального счета, на имя которого в Банке открыт Счет.

Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами Банка комиссии, расходы Банка, платы и штрафы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору банковского счета.

Кредитный договор – договор о предоставлении кредита на неотложные нужды, заключаемый между Банком и Клиентом, сумма кредита по которому зачисляется на Счет.

Курс Банка – курс Банка, используемый для перерасчета сумм операций по Счету, Комиссий Банка, комиссий сторонних банков (при наличии) и расходов Банка, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета, в суммы, выраженные в валюте Счета. Курс Банка устанавливается распоряжением по Банку и доводится до неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в Банке. При списании средств со Счета применяется Курс Банка, установленный на дату проведения операции по Счету.

Рабочий день – календарный день, кроме Выходных и установленных федеральными законами нерабочих праздничных дней.

Счет – банковский специальный счет (текущий счет) Клиента, открытый в Банке на основании заключенного Договора банковского счета, для осуществления операций, предусмотренных в п. 2.2. настоящих Условий, в том числе операций с использованием Банковской карты. Счет не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных

с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы Банка – действующие на дату заключения Договора банковского счета тарифы Филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», в рамках Тарифного плана, указанного в Заявлении об открытии банковского специального счета, которые являются неотъемлемой частью заключаемого Договора банковского счета.

Филиал Банка – филиал ОАО АКБ «РОСБАНК», наименование которого указано в Заявлении об открытии банковского специального счета.

2. РЕЖИМ СЧЕТА КЛИЕНТА

2.1. На основании поступившего Заявления об открытии банковского специального счета Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте Счета, указанной в Заявлении, при предоставлении Клиентом Банку:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность,
- Карточки ф.04010126 с образцом подписи Клиента,
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии),
- анкеты клиента - физического лица (по установленной Банком форме) и документов, подтверждающих указанные в ней сведения, а также иной необходимой информации и документов по требованию Банка в целях выполнения законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и внутрибанковских правил,
- иных документов, если истребование таких документов предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. По Счету Клиента проводятся следующие операции:

- списание денежных средств для осуществления расчетов по расходным операциям с использованием Банковской карты;
- выдача наличных денежных средств с использованием Банковской карты;
- выдача наличных денежных средств без использования Банковской карты (данный абзац применяется исключительно при отсутствии у Клиента Банковской карты, а также при выдаче денежных средств при закрытии Счета);
- перечисление Банком по поручению Клиента денежных средств, в том числе в пользу третьих лиц;
- списание Банком в беспорядном порядке денежных средств в уплату Комиссий Банка;
- списание Банком в беспорядном порядке денежных средств в погашение задолженности Клиента по Кредитному договору, Договору о выдаче и использовании Банковской карты;
- зачисление поступивших в пользу Клиента в безналичном порядке денежных средств, в том числе и от третьих лиц;
- зачисление внесенных наличных денежных средств;
- зачисление предоставленных Банком кредитов;
- беспорядное списание ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, а также ошибочно выплаченных Клиенту Банком, зачисление ошибочно списанных со Счета денежных средств.

2.3. Все операции по Счету осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. При проведении операций по Счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом банковских операций или сделок к выгоде третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций или сделок, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе в форме установленной Банком анкеты, а также копию договора (иного основания), свидетельствующую о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

2.4. Банк зачисляет денежные средства на Счет при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя данных денежных средств не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих платежных документов.

2.5. Списание денежных средств со Счета производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного или иного платежного документа, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Платежный документ считается поступившим в Банк в течение текущего операционного дня, если он поступил в Рабочий день и время поступления указанного документа не выходит за пределы операционного дня, установленного в Филиале Банка.

Платежный документ считается поступившим в следующий операционный день, если он поступил в Банк в Рабочий день после окончания операционного дня, установленного в Филиале Банка, либо в Выходной или праздничный день. Время начала и окончания операционного дня определяется Банком и доводится до сведения неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в дополнительных/операционных Филиалах Банка, а также сообщается через справочную службу Банка.

2.6. Клиент предоставляет Банку право составлять от имени Клиента расчетные документы на основании заявления (поручения) Клиента, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, а также на основании п.5 заявления Клиента о предоставлении кредита на неотложные нужды.

2.7. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете

для совершения расходных операций (в том числе с использованием Банковской карты), а также для уплаты Комиссий Банка.

2.8. На остаток денежных средств на Счете проценты не начисляются.

2.9. Банк по запросу Клиента формирует для выдачи Клиенту Выписку по Счету за запрашиваемый Клиентом период. Клиент вправе получить указанную Выписку лично либо через своего представителя, уполномоченного доверенностью, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента формирования Выписки по Счету. Выписки по Счету выдаются Клиенту по его требованию в дополнительном/операционном офисе Банка по месту открытия Счета.

2.10. За выполнение распоряжений Клиента и совершение иных операций по Счету Клиент уплачивает Комиссии Банка в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка. Клиент предоставляет Банку право беспспорного списания (без дополнительного распоряжения), а Банк в беспспорном порядке списывает со Счета суммы Комиссий Банка в момент совершения соответствующей операции, если иное не установлено настоящими Условиями и Тарифами Банка.

2.11. Клиент заявляет, что в случае если права (требования) по Кредитному договору, Договору о выдаче и использовании Банковской карты не были уступлены Банком третьим лицам, одновременное наличие нижеуказанных обстоятельств следует рассматривать как заявление Клиента о расторжении Договора банковского счета:

- отсутствие на Счете денежных средств;

- отсутствие операций по Счету в течение одного года;

- отсутствие задолженности Клиента перед Банком по Кредитному договору, Договору о выдаче и использовании Банковской карты.

При наличии указанных обстоятельств Банк направляет Клиенту уведомление о закрытии Счета по почте. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком указанного уведомления, если в течение этого срока на счет не поступили денежные средства.

2.11. Клиент заявляет, что отсутствие операций по Счету в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента открытия Счета следует рассматривать как заявление Клиента о расторжении Договора банковского счета и его распоряжение Банку на закрытие Счета. В этом случае Договор банковского счета будет расторгнут по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента открытия Счета.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Неукоснительно исполнять все положения настоящих Условий.

3.1.2. По первому требованию Банка или уполномоченного им лица предоставить в Банк документы и сведения, предоставления которых Банк вправе требовать в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации. Предоставление Банку указанной информации, изготовление копий документов осуществляется за счет средств Клиента и не оплачивается Банком.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Совершать по Счету операции, указанные в п. **2.2.** настоящих Условий.

3.2.2. На основании запросов Клиента предоставлять ему Выписки по Счету, а также сообщать ему информацию о сумме остатка денежных средств на Счете.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Предоставить третьему лицу право распоряжаться Счетом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Клиент несет риск возможных неблагоприятных последствий, связанных с передачей прав по распоряжению Счетом.

3.3.2. Расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и действующим законодательством, в том числе, если Клиент не принимает изменения, внесенные в соответствии с п. **3.4.2.** настоящих Условий Банком в одностороннем порядке в настоящие Условия и Тарифы Банка.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Проверять правильность заполнения Клиентом Заявления об открытии банковского специального счета и Карточки ф. 0401026.

3.4.2. В одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Условия и Тарифы Банка, уведомив Клиента о данном обстоятельстве за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу такого изменения путем размещения указанной информации на информационных стендах в Банке, а также путем сообщения через справочную службу Банка.

3.4.3. Банк вправе списывать со Счета ошибочно зачисленные на него денежные средства, а также ошибочно выплаченные Клиенту Банком. Списание производится на основании мемориального ордера.

4. СООБЩЕНИЯ

4.1. Банк и Клиент устанавливают, что необходимые сообщения передаются уполномоченными представителями Банка и Клиента телеграммой или заказным письмом с уведомлением о вручении. Кроме того, Клиент имеет право также предоставлять письменные уведомления лично в дополнительный/операционный офис Банка.

4.2. Все уведомления, а также иные сообщения, направленные Банком и Клиентом друг другу в течение всего срока действия Договора банковского счета, должны быть подписаны уполномоченным на подписание соответствующих документов лицом.

4.3. Все документы, полученные Банком от Клиента, конфиденциальны, если об этом письменно указано Клиентом. Однако настоящим Клиент

предоставляет Банку право использовать полученные от Клиента документы как доказательства в судебном процессе, если ссылка на эти документы, по мнению Банка, будет необходима.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Денежные средства, размещаемые на Счете, страхуются Банком в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.2. Клиент обязуется в письменной форме информировать Банк об изменении данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации, адреса фактического проживания, изменении иных сведений, указанных в Заявлении об открытии банковского специального счета, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору, в том числе об изменении номера телефона по месту регистрации, проживания и работы, номера мобильного телефона, расторжении договора с оператором сотовой связи, в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента указанных изменений.

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации об обстоятельствах, касающихся исполнения Договора банковского счета, за передачу информации третьим лицам, произошедшие по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом обязанности.

Клиент также уведомлен о том, что если он предоставил не все сведения о себе, подлежащие указанию Заявлении об открытии банковского специального счета, предоставил недостоверные сведения или своевременно не уведомил Банк об их изменении, то он несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования по вопросам страхования и отказом в выплате страхового возмещения в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате указанных в настоящем пункте обстоятельств.

5.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с Договором банковского счета, если надлежащее исполнение данных обязательств оказалось невозможным вследствие чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, а равно вследствие решений, действий или актов органов государственной власти и / или Банка России, препятствующих или существенно затрудняющих осуществление Банком его деятельности как кредитного учреждения (в том числе препятствующих осуществлению Банком всех или части банковских операций, предусмотренных его лицензией) и / или препятствующих исполнению Банком его обязательств перед клиентами и контрагентами Банка. При наличии любого из указанных обстоятельств срок исполнения Банком его обязательств в соответствии с настоящими Условиями увеличивается на период действия указанных обстоятельств.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения платежных поручений либо иных предусмотренных законодательством РФ распоряжений Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета, подписанных лицами, неуполномоченными распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные документы), в тех случаях, когда указанные документы оформлены таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов не смог установить факта несоответствия подписей на переданном в Банк платежном документе (ином распоряжении) образцам подписей уполномоченных лиц, содержащихся в карточке ф. 0401026, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

5.4. Подписание Клиентом Заявления об открытии банковского специального счета означает, что Клиенту была предоставлена исчерпывающая информация о характере предоставляемых ему услуг, в том числе о возможном изменении Банком в одностороннем порядке настоящих Условий и Тарифов Банка, и полностью разъяснены все возникшие у Клиента в связи с этим вопросы. Клиент до подписания Заявления об открытии банковского специального счета надлежащим образом ознакомился с содержанием настоящих Условий и Тарифами Банка, не имеет каких-либо заблуждений относительно содержания настоящих Условий и юридических последствий, возникающих для Клиента в результате заключения Договора банковского счета. Клиент выражает согласие относительно того, что настоящие Условия не лишают Клиента прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, и не являются явно обременительными для Клиента.

5.5. Заявление об открытии банковского специального счета оформляется и подписывается Клиентом в 2 (двух) экземплярах, один экземпляр с отметкой Банка о получении остается у Клиента, один – для Банка. Подпись Клиента свидетельствует об ознакомлении и полном согласии Клиента с тем, что настоящими Условиями и Тарифами Банка будут регулироваться отношения по заключенному Договору банковского счета, которые возникают между Банком и Клиентом.