

Условия открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц

1. Настоящие «Условия открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц» АО MC Банк Рус (далее – «Условия»), устанавливают порядок открытия и ведения и закрытия текущих банковских счетов физических лиц (далее – «Счет», во множественном числе «Счета»), предназначенных для зачисления и расходования личных средств и доходов физического лица (далее также «Клиент»), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2. В целях открытия Счета Клиент лично/через уполномоченного представителя предоставляет в АО MC Банк Рус (далее «Банк») надлежащим образом заполненное и подписанное заявление об открытии текущего счета по форме, установленной Банком, а также документы и информацию, определенные внутренними требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

Договор текущего банковского счета (далее «Договор») является заключенным с момента акцепта Банком заявления Клиента об открытии счета путем открытия Счета. Договор состоит из заявления Клиента и настоящих Условий по счетам.

3. Счет предназначен для зачисления и расходования личных средств и доходов Клиента. Операции, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, по Счету не производятся.

4. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются Банком. Также Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием электронной подписи, аналога собственноручной подписи на основании заключенного с Банком дополнительного соглашения.

Распоряжения Клиента составляются по установленным Банком формам и могут быть переданы в Банк либо на бумажном носителе, либо иным способом, оговоренным в дополнительном соглашении между Банком и Клиентом. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Клиента и считается действительным при внешнем соответствии проставленной на нем подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность Клиента. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случае невозможности установления факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, то есть, если по внешним признакам подпись лица на поручении соответствует подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность.

5. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании распоряжения Клиента, составленного по форме Банка и содержащего все реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств. Клиент может посредством письменного распоряжения дать Банку указание на осуществление периодических платежей со Счета. При этом Банк составляет расчетный документ от имени Клиента при осуществлении каждого платежа.

6. Списание Банком денежных средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством, настоящими Условиями и другими соглашениями Клиента и Банка.

Денежные средства в оплату комиссий, неустоек, штрафов, фактических расходов и любых других сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями Условий, Тарифами Банка для клиентов - физических лиц (далее «Тарифы»), либо иных договоров, включая кредитные договоры, заключенных Клиентом с Банком, списываются Банком со Счета без дополнительных распоряжений и согласия Клиента (на условии заранее данного акцепта Клиента).

7. За исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента или устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Наложение ареста, приостановление операций по Счету и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также конфискация таких средств может иметь место в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, замораживания, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете, а также в результате их конфискации.

8. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции.

Клиент обязан предоставлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем и форма указанной информации и документов определяется по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента на перечисление денежных средств со Счетов только при соблюдении Клиентом настоящего требования.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе в объеме, установленном Банком.

При наличии у Клиента бенефициарного владельца, Клиент обязан представить в Банк сведения о нем в объеме, установленном Банком.

При наличии у Клиента выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, Клиент обязан своевременно обновлять сведения о них, представленные ранее.

В дополнение к сведениям, необходимым для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, запрашиваемым Банком у Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка, Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан предоставить не позднее 7 дней с даты запроса: сведения о месте работы и доходах Клиента (справка с места работы о размере заработной платы или иных доходах); письменное объяснение Клиента, разъясняющее характер (назначение) проводимой операции; подтверждающие документы по операциям (копии подтверждающих документов – контрактов, договоров, ставших основанием для входящих (исходящих) платежей, а также копии документов, устанавливающих права Клиента на объект контракта, договора); сведения об уплате Клиентом налогов (копия платежного поручения с отметкой банка, копия налоговой декларации с отметкой налогового органа о принятии, справка из налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налогов) и иные документы, необходимые Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также для целей предотвращения нанесения ущерба деловой репутации Банка.

При непредставлении указанных сведений/документов Клиентом Банк вправе:

- отказать в исполнении распоряжений по Счету, в том числе подписанных с использованием электронной подписи и аналога собственноручной подписи;
- отказать в праве распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием электронной подписи, аналога собственноручной подписи и осуществлять прием распоряжения Клиента только на бумажном носителе;
- применять иные меры в соответствии с нормативными документами Банка.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжений по Счету в случае, если у него возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении идентификационных сведений о себе/ своем представителе, представленных при открытии Счета, с предъявлением соответствующих подтверждающих документов.

Банк отказывает в проведении операции по Счету при предъявлении недействительных документов, удостоверяющих личность Клиента/ его Представителя.

9. Суммы банковских комиссий и фактических расходов, подлежащие уплате Клиентом Банку за совершение операций по Счету, взимаются, по указанию Клиента, из суммы платежа либо списываются с соответствующего Счета в день совершения операции или возникновения расходов.

Отсутствие в распоряжении на списание средств указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов считается указанием Клиента на списание комиссий и расходов:

- по поручениям в рублях – со Счета в рублях;
- по поручениям в иностранной валюте – из суммы платежа.

10. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего счета. Конверсионные операции по Счету производятся по курсу Банка на день совершения операции.

Банк имеет право требовать от Клиента предоставления всех документов и информации, связанных с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.

Банк имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением операций в иностранной валюте и в валюте РФ. Все документы должны быть действительными на день представления в Банк. Документы представляются в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. По запросу Банка представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Банк отказывает в осуществлении операции в случае непредставления лицом требуемых документов.

Указанные документы могут быть представлены в Банк иным способом, при этом в случае ненадлежащего заполнения и оформления документов валютного контроля, полученных от Клиента с использованием электронных средств связи, Банк осуществляет их возврат Клиенту с указанием причины возврата с использованием этих же электронных средств связи.

11. Проценты на остатки по Счету не начисляются.

12. Выписка по Счету предоставляется Банком по запросу Клиента.

13. Банковская корреспонденция по Счету (в т.ч. выписки) выдается Клиенту/ его представителю по предъявлении документов, удостоверяющих личность.

14. Банк выполняет распоряжения Клиента о выдаче и перечислении денежных средств со Счета после выполнения всех процедур приема распоряжения к исполнению, не позднее рабочего дня, следующего за днем представления (поступления) в Банк соответствующего распоряжения.

Обязательство Банка перед Клиентом по его распоряжению считается исполненным в момент списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка (если счет получателя платежа открыт в Банке – с момента зачисления на счет получателя в Банке).

Порядок составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и исполнения распоряжений устанавливается внутренними документами Банка, настоящими Условиями и доводится до Клиента путем размещения данной информации в местах обслуживания Клиентов Банка и на Сайте Банка.

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ и договорами с Клиентом.

15. Распоряжения Клиента на перечисление средств со Счета выполняются Банком только в полной сумме и в пределах остатка по Счету. В случае, если в Банк поступит одновременно несколько поручений, общая сумма которых превышает остаток средств на Счете, Банк, по своему усмотрению, выполнит только те поручения (независимо от их даты), которые можно выполнить в полной сумме, но не частично, в пределах остатка средств на Счете.

16. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета без дополнительных распоряжений Клиента банковским ордером в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право безакцептно (в силу заранее предоставленного акцепта) списывать ошибочно зачисленную сумму со Счета.

17. Договор Счета является бессрочным. Указанный Договор может быть расторгнут, а Счет закрыт по письменному заявлению Клиента.

Банк вправе отказать от исполнения Договора в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 2 (двух) лет, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на Счет. После закрытия Счета документы по Счету хранятся в Банке в течение 5 лет.