

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА

открытия и ведения счетов вкладов «до востребования» в рублях и иностранной валюте физических лиц

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Стандартные Правила (далее – Правила) устанавливают основные положения открытия и ведения счета вклада «до востребования» в рублях и иностранной валюте (далее - «Счет») АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - «Банк») на имя физического лица (далее - «Клиент»), а также права и обязанности Клиента и Банка (далее - «Стороны»).

1.2 Положения настоящих Правил базируются на нормах гражданского и банковского законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

1.3 Для целей настоящих Правил под физическими лицами понимаются несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, совершеннолетние, не находящиеся под опекой или попечительством граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства (далее – «Нерезиденты»).

1.4 Счет предназначен для проведения операций Клиента наличными средствами и в безналичном порядке в рублях/иностранной валюте. По Счету не могут производиться операции и расчеты, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской (коммерческой) деятельности.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

2.1 Для открытия Счета Клиент представляет в Банк: Анкету, составленную по форме Банка; Заявление, составленное по форме Банка; документ, удостоверяющий личность Клиента; документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Клиента в РФ, указанную Клиентом (соответствующая отметка в паспорте или иной документ, подтверждающий указанную информацию); свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии). Нерезиденты дополнительно представляют: документ, подтверждающий право иностранного гражданина, или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (один из нижеперечисленных): вид на жительство/разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; и/или миграционную карту.

2.2 Для открытия Счета Представителем Клиента Представитель представляет в Банк: Анкету, составленную по форме Банка; Заявление, составленное по форме Банка; документы, удостоверяющие личность Представителя; доверенность, подтверждающую полномочия Представителя, удостоверенную в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ; документы, содержащие сведения о Клиенте, указанные в пункте 2.1 настоящих Правил.

2.3 В подтверждение заключения договора счета вклада «до востребования» Клиенту (Представителю) выдается Извещение об открытии Счета с указанием номера Счета, даты открытия Счета и действующей на дату открытия Счета процентной ставки, начисляемой на остаток средств на Счете.

2.4 Для предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами на Счете Представителю Клиент (Представитель) представляет в Банк: соответствующую доверенность на распоряжение Счетом (далее – Доверенность), удостоверенную в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ; документ, удостоверяющий личность Представителя; документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Представителя в РФ (соответствующая отметка в паспорте или иной документ, подтверждающий указанную информацию); свидетельство о постановке на учет Представителя в налоговом органе (при наличии). Нерезиденты дополнительно представляют: документ, подтверждающий право Представителя - иностранного гражданина, или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (один из нижеперечисленных): вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; и/или миграционную карту.

2.5 Документы, представляемые Клиентом (Представителем) для открытия Счета, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, документы, представляемые для открытия Счета, должны быть легализованы.

2.6 Счета открываются без ограничения суммы. Сумма вклада может увеличиваться путем пополнения вклада. Срок размещения денежных средств во вклад «до востребования» Банком не ограничивается.

2.7 Банк, принявший поступившую от Клиента или поступившую для него сумму (вклад), обязуется по первому требованию вернуть сумму вклада или ее часть и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

2.8 На остаток денежных средств на Счете Банк начисляет проценты в размере и порядке, установленном Банком, о которых Банк информирует Клиента при открытии Счета. Проценты рассчитываются на базе фактического количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.9 За совершение операций по Счету Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифом комиссионного вознаграждения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за выполнение поручений по операциям физических лиц-клиентов Банка (далее - «Тариф»), а также расходы по их фактической стоимости. Суммы банковских комиссий и фактических расходов взимаются путем безакцептного списания со Счета Клиента в день совершения операции или возникновения банковских расходов.

В случае отсутствия достаточных средств на Счете Клиента Банк вправе в безакцептном порядке списать недостающую сумму комиссии или расходов с

других счетов Клиента, открытых в Банке, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания, и направить данную сумму на оплату комиссий и расходов.

2.10 Банк производит списание денежных средств со Счета на основании расчетных (платежных) документов, оформленных Банком на основании заявления (поручения) Клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.11 Заявление должно быть подписано собственноручной подписью Клиента.

2.12 Выплата (перечисление) денежных средств со Счета производится только в пределах остатка средств на Счете. Перерасход средств по Счету (овердрафт) - не допускается.

2.13 Списание Банком денежных средств со Счета без поручения Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и другими специальными соглашениями Сторон.

2.14 Конверсионные операции совершаются по курсу Банка, установленному на день осуществления операции.

2.15 В случаях, установленных законодательством, заявления на составление расчетных (платежных) документов представляются Клиентом в Банк с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

2.16 Справки по Счету выдаются Банком только самому Клиенту и/или его Представителю (если это оговорено в Доверенности). В иных случаях Банк выдает справки по Счету лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ.

2.17 Счет может быть закрыт по письменному заявлению Клиента или по требованию Банка в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае расторжения (прекращения) договора банковского вклада «до востребования».

2.18 Возврат Банком вклада «до востребования», размещаемого на Счете, обеспечивается путем обязательного страхования вкладов, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ".

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1 Банк в соответствии с законодательством РФ гарантирует сохранность тайны Счета Клиента (информации о наличии Счета, сведений о его владельце, об операциях по Счету и состоянии Счета), сохранность и неприкосновенность средств на Счете, а также выдачу средств со Счета по первому требованию Клиента.

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

3.3 Банк обязан:

а) зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк средств;

б) выполнять распоряжения Клиента о выдаче и перечислении средств со Счета в валюте счета не позднее рабочего дня, следующего за днем представления (поступления) в Банк соответствующего поручения. Поручение на перечисление или выдачу средств в валюте, отличной от валюты Счета, исполняется Банком в сроки и в порядке, установленном Банком.

3.4 В случае, если в Банк поступит одновременно несколько поручений Клиента о перечислении средств, общая сумма которых превышает остаток средств на Счете, Банк выполнит только те поручения, которые можно выполнить в полной сумме, но не частично, в пределах остатка средств на Счете. Частичное исполнение поручения Клиента не допускается.

3.5 Банк имеет право:

а) в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, производить исправления по Счету путем дебетования или кредитования Счета без письменного согласия Клиента. В случае отсутствия или недостаточности средств для проведения исправления по Счету Банк вправе в безакцептном порядке списать недостающую сумму с других счетов Клиента, открытых в Банке, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания;

б) требовать от Клиента предоставления всех документов и информации, связанных с осуществлением Банком функций агента валютного контроля;

в) отказать Клиенту в совершении операций по Счету, если сумма его поручения/поручений, с учетом комиссионного вознаграждения Банка превышает сумму остатка средств на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

3.6 Клиент обязан:

а) незамедлительно извещать Банк в письменной форме обо всех изменениях в его статусе (изменение гражданства, постоянного местонахождения, паспортных данных и пр.), отмене Доверенности и других данных, которых он сообщил Банку при открытии Счета. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк указанной информации, возлагаются на Клиента;

б) в случае снятия со Счета в течение одного операционного дня наличных денежных средств в сумме, превышающей 300 000 (триста тысяч) рублей РФ, 100 000 (сто тысяч) долларов США, 50 000 (пятьдесят тысяч) евро либо 10 000 (десять тысяч) английских фунтов стерлингов, уведомить Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты совершения операции;

в) в случае распоряжения Счетом через Представителя, довести до сведения последнего настоящие Правила и Тариф Банка;

г) осуществлять контроль остатка и совершенных операций по Счету путем получения выписки по Счету.

3.7. Клиент имеет право:

- а) распоряжаться Счетом как лично, так и через Представителя, в порядке, установленном законодательством РФ;
- б) получать выписки по Счету лично (или через Представителя по Доверенности) в любой момент в течение операционного дня. Выписка по счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней от даты выписки;
- в) завещать средства на своем Счете в Банке в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- г) расторгнуть договор банковского вклада «до востребования», предоставив в Банк соответствующее заявление.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 Банк несет ответственность перед Клиентом за своевременность и правильность осуществления операций по Счету в соответствии с действующим законодательством. При этом, ответственность Банка не наступает в случае, если исполнению распоряжения Клиента препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

4.2 Наложение ареста, приостановление операций по Счету и обращение взыскания на 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, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на средства, числящиеся на Счете, а также в результате их конфискации.

4.3 Банк не несет ответственности перед Клиентом за выполнение поручений Представителя, когда Банк не был извещен о наступлении обстоятельств, влекущих недействительность Доверенности.

Банк не несет ответственности перед наследниками за выдачу (перечисление) средств со Счета по Доверенности в тех случаях, когда Банк не был извещен о смерти Клиента или Банку не было известно о его смерти.

4.4 Клиент несет ответственность за достоверность и правильность представляемых Банку документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по Счету.

5. ОФОРМЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА ПРАВО РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

5.1 По Счетам, открытым в Банке, Клиентом может быть выдана Доверенность любому физическому лицу в возрасте от четырнадцати лет (Представитель) при условии предоставления документов, необходимых для идентификации Представителя в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

5.2 Права Представителя по распоряжению Счетом определяются условиями самой Доверенности, а при отсутствии специальных условий - объемом прав, предоставленных Клиенту Правилами. В любом случае Доверенность не может предоставлять Представителю больше прав, чем имеет Клиент.

Для размещения Представителем денежных средств со Счета Клиента в срочный вклад необходима специальная оговорка в Доверенности или отдельная Доверенность.

5.3 В соответствии с законодательством РФ Представитель не может совершать сделки от имени Клиента в отношении себя лично.

5.4 Доверенность может быть оформлена Клиентом в самом Банке - в присутствии или отсутствии доверенного лица.

5.5 Доверенность, составленная вне Банка, должна быть удостоверена нотариально, а если Доверенность оформлена за границей, она должна быть удостоверена российским посольством (консульством).

Доверенность на управление и распоряжение имуществом Клиента может быть принята Банком, если она удостоверена нотариально и содержит специальную оговорку о праве лица на распоряжение Счетом, полномочия (полные или частичные) и номер Счета.

5.6 Доверенность утрачивает силу в следующих случаях:

- а) по истечении срока Доверенности;
- б) при отмене (аннулировании) Клиентом;
- в) при отказе от нее Представителя;
- г) в случае смерти Клиента или Представителя, признания их недееспособными, ограниченно дееспособными или безвестно отсутствующими.

Выданная Доверенность может быть в любой момент отозвана (аннулирована) Клиентом путем представления в Банк письменного заявления. Отказ Представителя от Доверенности совершается путем письменного заявления Банку.

5.7 С того момента, как Банку становится известно о смерти Клиента от Представителя, родственников или наследников Клиента, или другим достоверным способом (например, из публикации в печати), Банк прекращает принимать распоряжения по Счету от Представителя.

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Договор счета вклада «до востребования» (далее - «Договор») заключается между Банком и Клиентом путем представления Клиентом в Банк Заявления на открытие Счета и вручения Банком Клиенту Извещения об открытии Счета. При этом такой Договор распространяется на отношения между Клиентом и Банком с даты открытия Счета Клиенту.

6.2. Права и обязанности Сторон по Договору регулируются законодательством РФ независимо от местонахождения Клиента, его Представителя и наследников. Все споры, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в связи с ведением Счета и вкладом, решаются путем переговоров. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

6.3 Процентные ставки, порядок начисления процентов, Тариф, настоящие Правила могут быть изменены и/или дополнены Банком в любое время с последующим извещением Клиента путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания его клиентов. Подписывая настоящие Правила, Клиент соглашается с таким порядком информирования об изменении процентных ставок, порядка начисления процентов, Тарифа и настоящих Правил и принимает на себя все риски, связанные с непосещением помещений Банка, предназначенных для обслуживания его клиентов, с целью ознакомления с соответствующей информацией.

6.4 Если какое-либо из положений настоящих Правил по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Правил.

6.5 Договор действует в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты открытия Счета. По истечении этого срока Договор автоматически пролонгируется на каждые последующие 12 месяцев, если одна из Сторон не уведомит другую Сторону в письменной форме о своем намерении прекратить Договор за 30 (тридцать) календарных дней до истечения указанного срока. В случае возникновения нулевого остатка на Счете, Договор не расторгается и Счет не закрывается.

6.6 Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения заключенного с Клиентом в соответствии с настоящими Правилами Договора, в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

6.7 Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента заявления на списание денежных средств со Счета, а поступающие на Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

6.8. Настоящие Правила являются составной и неотъемлемой частью Договора.

С настоящими Правилами ознакомлен(-а) и считаю их для себя обязательными

<hr/> <p>Фамилия и инициалы КЛИЕНТА</p>	<hr/> <p>Подпись</p>
---	----------------------

Дата _____