

Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц АО КБ**«Хлынов»****(действуют с 07.11.2017)****1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц (далее по тексту «Условия») являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами (далее – «Договор»). Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и производится на основании подписанного Клиентом Заявления на открытие счета или соответствующего согласия в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита (далее – Индивидуальные условия). Предоставление Клиентом подписанного им Заявления на открытие счета или соответствующего согласия в Индивидуальных условиях означает принятие им Условий и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать. В соответствии со ст. 428, ст. 434, ст. 846 Гражданского Кодекса Российской Федерации установленный выше порядок заключения Договора является соблюдением его сторонами письменной формы Договора.

1.2. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия текущего счета, порядок принятия и зачисления поступающих на этот Счет денежных средств в валюте Российской Федерации, выполнения распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета при условии совершения расчетных операций, не связанных осуществлением предпринимательской деятельности, в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

1.3. Банк принимает решение об открытии Клиенту Счета при представлении Клиентом полного комплекта документов, определенных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, и после проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Банк отказывает Клиенту в открытии Счета при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с

Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.5. Заключив Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Условиями и Тарифами, присоединился к Условиям и Тарифам, принял Условия и Тарифы полностью и согласен со всеми условиями Договора и обязуется их неукоснительно соблюдать. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении Договора, не имеют юридической силы.

1.6. Клиент оплачивает услуги банка по расчетно-кассовому обслуживанию (п.1.2) в размере согласно Тарифам, утвержденным Банком, и обязуется распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Тарифы, установленные банком, могут быть изменены в течение действия Договора.

1.7. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает Условия и Тарифы на информационных стендах в операционных залах Банка, а также на официальном Интернет-сайте Банка банк-хлынов.рф.

2. Термины и определения

Банк – Коммерческий Банк "Хлынов" (акционерное общество).

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счет.

Заявление на открытие счета – письменное заявление Клиента установленной Банком формы на открытие Счета.

Заявление на закрытие счета – письменное заявление Клиента установленной Банком формы на закрытие Счета.

Договор – основной договор об открытии и обслуживании Счета, заключение которого осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям и Тарифам и производится путем предоставления Клиентом соответствующего Заявления или согласия в Индивидуальных условиях на открытие счета в адрес Банка.

Индивидуальные условия - заявление Клиента по установленной форме, подаваемое в Банк для заключения договора потребительского кредита; принятие Банком данного заявления и предоставление денежных средств Заемщику означает заключение кредитного договора на предложенных условиях.

Счет – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту Банком на основании Договора, для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы – действующие тарифы Банка на совершение операций с Счетом, а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

3. Обязательства сторон.

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- 3.1.2. осуществлять входной контроль качества оформления расчетных документов;
- 3.1.3. зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, подтверждающего принадлежность их Клиенту;
- 3.1.4. выполнять распоряжения Клиента о производстве платежей с его Счета не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения¹;
- 3.1.5. принимать от Клиента наличные деньги, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет последнего в операционную или вечернюю кассу банка в соответствии с действующим порядком ведения кассовых операций в банке;
- 3.1.6. выдавать выписки о движении средств по Счету распорядителю Счета или уполномоченным представителям Клиента (по доверенности) по мере обращения последнего. Указанные выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит письменно свои замечания в течение пяти календарных дней со дня получения выписки;
- 3.1.7. обеспечивать конфиденциальность информации о деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, сохранять в тайне информацию о самом Клиенте, не допускать предоставления сведений о состояниях счетов и операциям по ним без согласия Клиента. Такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом;
- 3.1.8. направлять поступающие от Клиента запросы, о судьбе выставленных в другой банк платежных документов (платежных требований или инкассовых поручений), о причинах неоплаты, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк запроса;
- 3.1.9. осуществлять выдачу Клиенту наличных денег в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе указаниями Банка России по регулированию обращения денежной наличности, в пределах заявки Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в распоряжения Клиента;

3.2. Клиент обязан:

¹ Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений осуществляется в соответствии с «Порядком составления, приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений, предъявляемых в АО КБ «Хлынов» с целью осуществления перевода денежных средств», который доводится до Клиента путем размещения на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

3.2.1. предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами:

- паспорт или иной документ, который в соответствии с законодательством Российской Федерации, является документом, удостоверяющим личность;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами;

3.2.2. предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о бенефициарном владельце, когда таковым является иное физическое лицо, а также о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (лицо, к выгоде которого действует Клиент при проведении операций с денежными средствами);

3.2.3. незамедлительно, не позднее 3-х дней, информировать Банк в письменном виде об изменениях в документах (сведениях), представленных Клиентом в Банк ранее, при проведении процедуры идентификации и (или) обновления сведений в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона №115–ФЗ;

3.2.4. по запросу Банка предоставлять сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и выполнения функций, возложенных на Банк Федеральным законом №115–ФЗ;

3.2.5. не реже одного раза в год, начиная с даты заключения Договора, подтверждать актуальность своих данных, указанных в Договоре. Неполучение от Клиента сведений об изменениях данных, указанных в Договоре, в установленный в настоящем пункте срок, означает подтверждение Клиентом указанной информации на соответствующую дату;

3.2.6. распоряжаться денежными средствами, хранящимися на его счетах в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; совершать операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

3.2.7. сообщать Банку не позднее 5-ти календарных дней после получения банковских выписок по Счету о суммах, ошибочно зачисленных (списанных);

3.2.8. соблюдать действующее законодательство Российской Федерации по вопросам расчетно-кассового обслуживания и порядку ведения кассовых операций;

3.2.9. при сдаче наличных денежных средств в кассу Банка предварительно рассортировывать денежные билеты по достоинствам, а при получении обязан пересчитать поштучно в присутствии кассового работника банка получаемую сумму денег; Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, если денежная наличность не была пересчитана при получении денег в Банке;

3.2.10. Клиент обязан оплачивать услуги банка по расчетно-кассовому обслуживанию в размере согласно действующим тарифам Банка.

4. Права сторон.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. отказать Клиенту в открытии Счета по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.2. использовать имеющиеся на Счете денежные средства Клиента, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

4.1.3. принимать к дальнейшей обработке только те расчетные документы, которые по своему оформлению соответствуют установленным требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.4. отказывать в совершении расчетных и кассовых операций, при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления;

4.1.5. в случае получения Клиентом денежных средств, необоснованно зачисленных на его Счет, Клиент дает банку право списания со своего Счета всей необоснованно зачисленной на его Счет денежной суммы без дополнительного распоряжения Клиента;

4.1.6. банк вправе осуществить списание денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения по основаниям, предусмотренным настоящими Условиями, а также в случаях, прямо указанных в законе либо в договоре между Клиентом и третьим лицом, предусматривающем такое право для третьих лиц. Для списания денежных средств со Счета Клиента на основании платежных документов третьих лиц должно быть оформлено соответствующее соглашение, заключенное между Клиентом, Банком и Кредитором;

4.1.7. списывать со Счета Клиента плату за расчетно-кассовое обслуживание и другие услуги Банка в день проведения операции согласно тарифам Банка, в том числе за свидетельствование подписи(ей);

4.1.8. без согласия Клиента списывать со Счета Клиента денежные средства в счет возврата кредита, уплаты начисленных процентов и комиссий (при наличии) по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

4.1.9. Клиент предоставляет Банку право списания денежных средств со Счета в соответствии с п.п.4.1.5-4.1.8. настоящих Условий без оформления дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт);

4.1.10. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия. При этом Банк информирует Клиентов об изменении/дополнении Условий не позднее, чем за 5 (пять)

рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу путем размещения новой редакции Условий в сети Интернет на сайте Банка: банк-хлынов.рф. Новая редакция Условий распространяется на ранее заключенные Договоры.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. осуществлять любые платежи, не связанные с предпринимательской деятельностью, со своего Счета в пределах остатка средств на Счете;

4.2.2. перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;

4.2.3. получать справки о наличии Счета, его состоянии для представления в любое учреждение на основании письменного запроса не позднее следующего дня после предоставления запроса в Банк;

4.2.4. давать распоряжение Банку о списании средств по требованию третьих лиц в соответствии с настоящими Условиями. Клиент может предоставить другому физическому лицу (далее — доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

4.2.5. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете третьим лицам, действующим на основании доверенности, в банк представляется дополнительная карточка ф.0401026, оформленная в установленном Банком России порядке;

4.2.6. получать наличные денежные средства в пределах кассовой заявки и остатка на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5. Ответственность сторон.

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Договора виновная сторона возмещает другой стороне понесенные убытки и несет ответственность, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. За несвоевременное или неправильное списание средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление Банком сумм, причитающихся владельцу Счета, по вине Банка, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за ошибочное зачисление (незачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя средств и за задержку платежей, произошедшую не по вине Банка;

5.4. За достоверность информации, предоставленной банку и правомерность совершения операций по Счету ответственность несет Клиент;

5.5. Банк не несет ответственности, если Клиент производит расчеты по настоящему Счету в связи с осуществлением предпринимательской деятельности. Всю ответственность в этом случае несет Клиент.

5.6. За правильность расходования денежных средств Клиентом со своего Счета Банк ответственности не несет.

5.7. Споры по Договору разрешаются сторонами в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме. Срок рассмотрения претензии — в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения. Споры, не урегулированные сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством.

6. Срок действия, порядок расторжения договора.

6.1. Договор вступает в силу с даты поступления в Банк Заявления на открытие счета Клиента или согласия Клиента на открытие счета в соответствии с п.1.1. Условий и действует до момента полного выполнения Сторонами всех своих обязательств по Договору.

6.2. Договор может быть расторгнут судом по требованию одной из сторон при существенном нарушении условий Договора, когда одна из сторон его допустила действие (или бездействие), которое влечет для другой стороны такой ущерб, что дальнейшее действие Договора теряет смысл, поскольку эта сторона в значительной мере лишается того, на что рассчитывала при заключении Договора.

6.3. Договор может быть расторгнут сторонами или по решению суда, если в период его действия произошло существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора, когда эти обстоятельства изменились настолько, что, если бы такие изменения можно было предвидеть заранее, Договор между сторонами его вообще не был бы заключен или был бы заключен на условиях, значительно отличающихся от согласованных по настоящему Договору.

6.4. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор путем подачи в Банк Заявления о закрытии счета.

6.5. Банк в течение 7 дней с даты, определенной в Заявлении о закрытии счета, закрывает указанный им Счет и перечисляет остаток денежных средств на нем в соответствии с указаниями Клиента.

6.6. Банк вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном законодательством.

6.7. По вопросам, не урегулированным в Договоре, стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Изменения и дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству и Договору, в том числе (но не ограничиваясь):

- путем подписания дополнительных соглашений (дополнений) к Договору;
- в соответствии с п. 4.1.10. Условий;
- в соответствии с иными положениями Условий.