



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ В АО «МОСКОМБАНК»

1. Определения

Перечень терминов и определений, указанных в настоящем разделе Правил, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил, заявлений, дополнений и приложений к ним могут устанавливать дополнительные определения.

Банк – Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» (АО «МОСКОМБАНК»).

Клиент – частный клиент Банка – физическое лицо.

Сторона – Банк или Клиент, совместно именуемые Стороны.

Правила – настоящие Правила открытия и ведения текущих счетов для частных клиентов АО «МОСКОМБАНК» с учетом всех приложений к ним.

Анкета – Анкета-заявление для открытия текущего счета в АО «МОСКОМБАНК».

Договор – договор банковского счета, заключенный путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Распоряжение – распоряжения Клиента о совершении операций.

Счет – текущий банковский счет Клиента, открываемый Банком на имя Клиента на основании Договора.

Валюта счета – российские рубли, доллары США, евро, иная иностранная валюта.

ДБО – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании Правил дистанционного обслуживания частных клиентов в системе «Электронный банк» АО «МОСКОМБАНК».

Законодательство – законы Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативно-правовые акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

2. Общие положения

2.1. На условиях и в порядке, установленных Договором, Банк обязуется открыть Клиенту Счет/ Счета для осуществления расчетно-кассовых операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Анкету, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Счета/ Счетов, о чем в Анкете проставляется соответствующая отметка Уполномоченного лица Банка.

2.3. Расчеты по Счету/Счетам осуществляются в порядке, установленном Законодательством и Договором.

2.4. Операции, непосредственно не связанные с расчетным обслуживанием Клиента (кредитование и др.), а также осуществление расчетов чеками и по аккредитиву (в случае, когда Клиент выступает

плательщиком), осуществляются при условии заключения Сторонами соответствующих дополнительных соглашений.

3. Порядок заключения Договора и открытия Счета

3.1. На основании Анкеты и прилагаемых к ней документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством, Клиенту может быть открыт один или несколько Счетов.

3.2. Заключение Договора и открытие Счета/ Счетов производится при личном присутствии Клиента или его представителя.

3.3. Банк открывает Клиенту Счет/ Счета не позднее следующего рабочего дня при условии предоставления всех, надлежащим образом, заверенных документов.

3.4. В течение срока действия Договора Банк вправе истребовать у Клиента дополнительные документы, которые необходимы ему в силу требований Законодательства. Необходимые документы должны быть представлены Клиентом не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения требования Банка.

3.5. В случае изменения данных, указанных Клиентом в Анкете, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме, не позднее 7 (Семи) рабочих дней, начиная со дня действия соответствующих изменений.

3.5.1. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской связи, и/или средствами ДБО, и/или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку, при этом оформления дополнительного соглашения к Договору не требуется.

3.5.2. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового оповещения Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО - время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

3.5.3. При изменении фамилии, имени или отчества Клиента, последний обязан предъявить в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписи Клиента.

3.5.4. Банк информирует Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или факсимильной связи, и/или средствами ДБО, и/или посредством СМС - сообщения по телефону, указанному в Анкете, и/или путем вручения сообщения Клиенту (уполномоченному представителю) под расписку, при этом оформления дополнительного соглашения к Договору не требуется.

3.5.5. В зависимости от используемых средств связи датой получения Клиентом сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Анкете, если Клиент не получит сообщение ранее указанного срока;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Клиентом соответствующего сообщения;
- при использовании факсимильной связи – дата, указанная в автоматическом отчете, подтверждающем отправку соответствующего сообщения с факсимильного аппарата;
- при использовании средств ДБО - время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при использовании СМС – сообщения - по истечении 3 (Трех) календарных дней со дня направления сообщения;
- при вручении под расписку – дата вручения.

3.6. В установленных Законодательством случаях Банк имеет право:

- отказать от заключения Договора и открытия Счета/ Счетов;
- отказать от исполнения Распоряжения (кроме случаев зачисления денежных средств на Счет/ Счета);
- расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Счет/ Счета.

4. Порядок проведения операций по Счету. Права и обязанности Сторон

- 4.1. Клиент распоряжается Счетом в соответствии с условиями Договора, Тарифов и Законодательством, а также условиями залога прав по Счету, если такой залог Клиентом и Банком установлен.
- 4.2. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего документа.
- 4.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются и не выплачиваются.
- 4.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании Распоряжений, поступающих в Банк:
- на бумажном носителе, заверенном собственноручной подписью Клиента или уполномоченных им лиц;
 - в электронном виде, заверенном электронной подписью Клиента, составленном и направленном в Банк средствами ДБО.
- 4.4.1. Использование Клиентом электронных средств платежа – расчетных (банковских) карт или системы ДБО регулируется отдельными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.
- 4.5. Банк проверяет соответствие подписи на платежном документе Клиента, оформленном на бумажном носителе, образцу, приведенному в представленной им карточке с образцами подписей и оттиска печати, визуальным способом и не несет ответственности за исполнение Распоряжений, при их визуальном соответствии.
- 4.6. Проверка Банком подлинности электронной подписи Клиента осуществляется автоматизированным способом для целей подтверждения подлинности, целостности и авторства электронных документов.
- 4.7. Без Распоряжения списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных Договором и Законодательством.
- 4.8. Списание средств со Счета производится в пределах остатка денежных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения с учетом правил и ограничений, установленных Законодательством, а также условий залога прав по Счету, если такой залог Клиентом и Банком установлен.
- 4.8.1. При достаточности средств документы оплачиваются в порядке календарной очередности поступлений. При нехватке денежных средств на сумму Распоряжения и комиссию Банка, если такая комиссия установлена Тарифами, Распоряжение остается без исполнения и подлежит возврату Клиенту.
- 4.9. Исполнением Распоряжения является списание денежных средств со Счета Клиента.
- 4.10. Распоряжения должны заполняться Клиентом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов, а также внутренних регламентов Банка.
- 4.11. Банк проверяет наличие заполнения всех реквизитов Распоряжения, но не несет ответственность за их правильность и достоверность. Банк не отвечает за задержку платежа при отсутствии в документе необходимых реквизитов или если эти реквизиты ошибочны.
- 4.12. Клиент может предоставить Банку право на составление Распоряжения. Заполнение Банком от имени Клиента Распоряжения осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по форме установленной Банком, с взиманием с Клиента платы согласно Тарифам.
- 4.13. Клиент несет ответственность за оформление в соответствии с Законодательством всех реквизитов Распоряжения.
- 4.14. Банк имеет право отказать в исполнении Распоряжения в следующих случаях:
- сумма Распоряжения вместе с комиссией Банка превышает остаток средств на Счете;
 - указаны неточные и (или) неправильные реквизиты;
 - Распоряжение составлено и заполнено с нарушением требований Законодательства;
 - исполнение Распоряжения противоречит условиям залога прав по Счету, если такой залог Клиентом и Банком установлен;
 - в других случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.
- 4.15. При невозможности исполнения принятого Распоряжения, Банк информирует об этом Клиента по согласованным с Клиентом каналам связи в тот же рабочий день, указывая причины неисполнения.
- 4.16. В случае невозможности исполнения Распоряжения по техническим или иным причинам (включая случаи возникновения обстоятельств непреодолимой силы) Банк сообщает об этом Клиенту в максимально короткий срок. В указанных случаях Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Распоряжения.
- 4.17. Отмена Распоряжений может быть исполнена Банком только в том случае, если такое указание поступит в Банк в письменном виде с оригинальной подписью Клиента, а также при условии, что данное Распоряжение еще не исполнено Банком.

4.18. Банк выдает Клиенту выписки по Счету по первому требованию. Выдача выписок может производиться представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности.

4.18.1. В случае расхождения данных в выписке по Счету и в учете Клиента, он обязан в течение 3 (Трех) календарных дней со дня получения выписки представить в Банк свои замечания. В противном случае данные, содержащиеся в выписке, считаются подтвержденными.

4.19. Банк оказывает Клиенту консультационно-информационные услуги, связанные с исполнением его Распоряжений и проведением операций по Счету. Информация и справки по состоянию Счета (платежам, остатку) предоставляются лично Клиенту и его представителю, действующему на основании соответствующей доверенности. По телефонным запросам справки не выдаются.

4.20. Клиент предоставляет Банку право без его дополнительного согласия («заранее данный акцепт») списать со Счета денежные средства:

- если обнаружится, что соответствующая сумма была зачислена на Счет ошибочно / без подтверждающего документа;
- в погашение задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком;
- в случаях, предусмотренных в п. 6.1 и п.6.2 Правил.

4.21. Клиент подтверждает, что представленные документы соответствуют предъявляемым к ним Законодательством требованиям, сведения, сообщаемые при открытии Счета, достоверны и предоставляет Банку право проверить достоверность указанных сведений, а также иных сведений, необходимых для открытия Счета, в том числе запрашивать и получать информацию от органов государственной власти и управления.

5. Кредитование под обеспечение денежными средствами, находящимися на Счете

5.1. Для открытия Клиенту кредитной линии (лимита) или выдачи банковской гарантии под обеспечение денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент и Банк заключают отдельное соглашение по залогу прав по Счету.

5.2. В случае если права по Счету передаются в залог, Правила применяются в части, не противоречащей соглашению между Клиентом и Банком по залогу прав по Счету, а также нормам Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге прав по договору банковского счета.

6. Порядок оплаты услуг Банка

6.1. Клиент уплачивает Банку плату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами.

6.2. Клиент поручает Банку списывать плату за расчетно-кассовое обслуживание по каждой операции без его дополнительного согласия со Счета по мере совершения операций. Клиент предоставляет Банку право по истечении 3 (Трех) календарных дней с момента отправки соответствующего уведомления Клиенту списать со Счета Клиента без его дополнительного согласия денежные средства в возмещение фактически понесенных Банком дополнительных расходов по техническому осуществлению операций Клиента (включая дополнительные комиссии, уплаченные кредитным организациям; почтовые телеграфные расходы, стоимость курьерских передач документов и т.д.).

6.2.1. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете удержание платы и возмещение расходов может быть осуществлено в любой валюте с любого другого счета Клиента, открытого в Банке. При этом конвертация валют производится по курсу Банка на дату проведения операции за счет Клиента.

7. Внесение изменений в Правила

7.1. Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы в одностороннем порядке, уведомив Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном п. 7.2 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

7.2. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в операционных залах подразделений Банка;
- размещение информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу *москомбанк.рф*;

- оповещение Клиентов средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

7.3. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.

7.4. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).

7.5. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

7.6. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением Законодательства, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

7.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил и Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

7.8. Изменения/дополнения Правил и Тарифов считаются принятыми Клиентом, если Клиент с даты доведения до сведения Клиента указанной информации, определяемой согласно п. 7.2 Правил, продолжает пользоваться услугами в рамках Договора, в том числе, но не ограничиваясь, исполняет обязанности и осуществляет права по Договору, совершает операции по Счету, обращается в Банк, в том числе по телефону, с использованием Интернета или по системе ДБО Банка по любым вопросам, связанным с исполнением обязательств и/или осуществлением прав по Договору, за исключением представления заявления о расторжении Договора в целом.

7.9. Любые изменения/дополнения Правил и Тарифов с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

8. Ответственность Сторон

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по Договору, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с Законодательством, при этом упущенная выгода возмещению не подлежит.

8.2. Банк не несет ответственности за невыполнение Распоряжений в следующих случаях:

- сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете;
- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, внутренних требований Банка по его оформлению;
- неисполнения либо задержек в исполнении распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- проводимая операция противоречит Законодательству;
- исполнение Распоряжения противоречит условиям залога прав по Счету, если такой залог Клиентом и Банком установлен;
- истек срок полномочий представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных Законодательством);
- в иных случаях, установленных Законодательством.

8.3. Банк освобождается от ответственности в случаях, указанных в Правилах, а также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств, произошло не по его вине.

8.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов и сведений, представляемых в Банк для открытия Счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов и сведений Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

8.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Любой спор, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, в соответствии со ст. 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации подлежит передаче на рассмотрение Мировому судье судебного участка № 366 района Хамовники г. Москвы или в Хамовнический районный суд г. Москвы.

10. Порядок вступления в силу, изменения и прекращения Договора

10.1. Договор вступает в силу с даты открытия Клиенту первого Счета на основании Анкеты, направленной Клиентом в Банк, и действует до 31 декабря года акцепта Банком Анкеты, при условии отсутствия остатка денежных средств на Счете.

10.1.1. Если ни одна из сторон за 15 (Пятнадцать) дней до указанной в 10.1 Правил даты не направила по почте на адрес, указанный в Договоре (или иным образом не уведомила другую Сторону), заявление о намерении прекратить Договор он считается продленным на следующие 12 (Двенадцать) месяцев. Количество продлений Договора не ограничивается.

10.1.2. При закрытии одного из Счетов, открытых по Договору, Договор продолжает действовать до закрытия всех Счетов.

10.2. Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

10.2.1. По инициативе Клиента путем подачи в Банк соответствующего заявления.

10.2.2. В связи с истечением срока действия Договора в соответствии с п. 10.1 Правил.

10.2.3. По инициативе Банка, если в течение 2 (Двух) лет подряд по Счету отсутствовали операции и денежные средства.

10.2.4. По инициативе Банка, если в течение предшествующего года, Банк принимал два и более раза решение об отказе в исполнении Распоряжения по причине подозрения в совершении Клиентом операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма.

10.3. В случае прекращения Договора по инициативе Клиента Банк в течение 7 (Семи) календарных дней перечисляет остаток денежных средств по Счету на другой счет Клиента в АО «МОСКОМБАНК» или иной счет, указанный им в соответствующем заявлении Клиента.

10.3.1. В случае прекращения Договора по инициативе Банка по основанию п. 10.2.4 Правил, остаток денежных средств на Счете перечисляется в соответствии с Законодательством.

10.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору Банк вправе приостановить исполнение Договора до момента надлежащего исполнения Клиентом принятых на себя обязательств.

10.5. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;
- путем обмена документами, в том числе с использованием системы ДБО – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;

- путем изменения Правил в соответствии с разделом 7 Правил – с момента, определенного Правилами.

10.6. При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями Законодательства.

10.7. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

10.8. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с Законодательством. В случае изменения Законодательства Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Законодательства.

10.9. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Договором.

11. Страхование денежных средств на Счете

11.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, являются застрахованным на основании и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов).

12. Порядок обработки персональных данных

12.1. В соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», для целей предоставления банковских услуг по Договору, Клиент выражает свое согласие Банку на обработку своих персональных данных, совершаемую с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, к которым относятся: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения, адрес регистрации и фактического места жительства, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.

12.2. Клиент выражает свое согласие на следующие действия с персональными данными: сбор, использование, накопление, хранение, уточнение, передачу (в предусмотренных Законодательством случаях), систематизацию, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных на срок с момента подписания Договора на период, определяемый сроком исковой давности, предоставления отчетности, ведения архивного делопроизводства, а также иными требованиями Законодательства.

12.3. Клиент подтверждает, что, давая согласие на обработку своих персональных данных, он действует свободно, своей волей и в своем интересе.

12.4. Согласие Клиента может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления, при этом Клиент понимает, что прекращение на основании его заявления обработки персональных данных Банком может повлиять на возможность предоставления банковских услуг и проведения банковских операций.