



УТВЕРЖДЕНО Правлением АКБ
«Держава» ОАО Протокол № б/н от
« 10» декабря 2013 г.

Вступают в силу с 01.01.2014 г.

**Условия открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации
и иностранных валютах в АКБ «Держава» ОАО**

Москва, 2013 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	5
3. Условия открытия и обслуживания счета.....	6
4. Права и обязанности сторон.....	10
5. Расчеты между сторонами.....	13
6. Оказание услуг при обращении клиента по телефону.....	14
7. Порядок расторжения договора.....	14
8. Порядок разрешения споров.....	14
9. Ответственность сторон.....	15
10. Приложение №1 «Заявление - оферта о заключении Договора банковского счета на условиях, определенных "Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ "Держава" ОАО».....	16
11. Приложение №2 «Заявление-оферта о присоединении к Договору банковского счета»	19
12. Приложение №3 «Заявление на расторжение Договора банковского счета»	22
13. Приложение № 4 «Заявление об отказе получения информационных уведомлений»	23

Настоящие «Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в АКБ «Держава» ОАО» (далее – Условия) разработаны в целях организации работы по открытию, обслуживанию и закрытию банковских счетов, физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, за исключением Счетов Клиента, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт. Условия регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком.

Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Условия размещены в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Условий размещается на сайте Банка www.derzhava.ru не менее чем за 15 календарных дней до даты отмены. В случае отмены Банком Условий, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета, поступившие после даты отмены Условий, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Условия, включая приложения к ним, а также Тарифы ставок комиссионного вознаграждения АКБ «ДЕРЖАВА» ОАО за оказываемые услуги физическим лицам в российских рублях и иностранной валюте (далее – Тарифы) в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета физических лиц направленные в соответствии с ранее действовавшими Условиями и поступившие в Банк после вступления в силу изменений в Условиях, считаются ненаправленными. Не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления указанных изменений в силу, Банк размещает информацию об изменениях в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru.

Редакции Условий с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru.

Условия применяются к договорам банковского счета для физических лиц, заключенным до введения в действие настоящих Условий, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами, после подписания Клиентом Заявления-оферты о присоединении к настоящим Условиям (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

Вопросы формирования юридических дел Клиентов, уведомлений об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействий подразделений Банка при открытии, обслуживании, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные Условиями, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка.

1. Термины и определения

Банк – «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество». Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.06.2004 г.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Договор – Договор банковского счета,– документ подтверждающий заключение соглашения Банка с Клиентом, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету. Договор считается заключенным в письменной форме с момента акцепта Банком Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Клиента, в соответствии с данными Условиями и Заявлением-офертой. Условия (с учетом Приложений), Заявление-оферта, Заявление-оферта о присоединении, Тарифы, Уведомления составляют в целом Договор.

Доверенность – документ, удостоверяющий право физического лица совершать действия от имени и по поручению Клиента, выданный Клиентом, оформленный в письменном виде в соответствии с действующим законодательством РФ и заверенный нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка.

Долгосрочное поручение – письменное поручение Клиента на регулярное списание денежных средств со Счета, которое подлежит исполнению Банком в определенную дату (день недели) или при наступлении определенного события.

Заявление-оферта – составленное по форме **Приложения № 1** к Условиям оферта Клиента Банку о заключении Договора банковского счета без указания срока для ее акцепта.

Заявление-оферта о присоединении – составленное по форме **Приложения № 2** к Условиям оферта Клиента, имеющего в Банке открытые Счета о заключении Договора банковского счета без указания срока для ее акцепта в соответствии с Условиями.

Заявление / Уведомление – утвержденная Банком форма документа, которую заполняет Клиент и на основании которой осуществляются та или иная операция.

Клиент – дееспособное физическое лицо – гражданин РФ, иностранное лицо и лицо без гражданства, открывшее, пользующееся и распоряжающееся счетом(-ами).

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся Резидентами.

Обработка персональных данных – любое действие (операция или совокупность действий (операций)), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных).

Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционное время – время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня и составление ежедневного баланса в сроки, установленные Банком России.

ПВК по ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также программы реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Представитель – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при открытии счетов (вкладов) и/или при обслуживании в Банке.

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов, составляемых и направляемых в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Рабочий день – рабочий день Банка, регламентированный внутренними распорядительными документами Банка, независимо от того, является этот день выходным или праздничным согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Стороны - Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Счет – банковский счет физического лица для осуществления расчетов не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением банковских счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт.

Тарифы – Тарифы ставок комиссионного вознаграждения АКБ «ДЕРЖАВА» ОАО за оказываемые услуги физическим лицам в российских рублях и иностранной валюте. Тарифы размещаются в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка www.derzhava.ru.

Уполномоченное лицо Банка – Сотрудник Банка, уполномоченный распорядительным актом или на основании доверенности на открытие / закрытие Счета, совершение действий по подписанию документов, по оформлению карточки с образцами подписей и оттиска печати и совершение иных действий (если применимо).

Юридическое дело – комплект документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета, а так же сформированных в период его обслуживания в Банке.

Перечень терминов и определений, указанных в разделе 1 настоящих Условий не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные термины и определения.

2. Общие положения

2.1. Банк на основании заключенного Договора открывает Счета в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничено.

2.2. Для открытия каждого Счета оформляется отдельное заявление на заключении Договора банковского Счета.

2.3. Открытие Клиенту Счетов производится Банком при условии наличия у Клиента дееспособности.

2.4. Операции по Счетам регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

2.5. Операции по Счетам осуществляются на основании утвержденных Банком типовых форм документов, применяемых при открытии, обслуживании и закрытии Счетов.

2.6. Счет не может использоваться для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат законодательству Российской Федерации и Условиям.

2.7. Уполномоченные лица Банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия Счета, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных Условиями, на основании полученных документов проверяют наличие у Клиента дееспособности, а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящими Условиями и должностной инструкцией. В указанных целях Уполномоченные лица Банка взаимодействуют с Клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

2.8. Уполномоченные лица Банка проводят идентификацию Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в порядке, установленном в ПВК по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ПВК по ПОД/ФТ.

2.9. При открытии Счета Уполномоченные лица Банка вправе оформлять в установленном порядке карточку с образцами подписей и оттиска печати.

2.10. Сведения о Клиенте, о Счетах и об операциях по Счетам составляют банковскую тайну и могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. В соответствии с требованиями Закона о персональных данных Клиент/Представитель дает свое согласие на обработку персональных данных по форме **Приложения №1** к настоящим Условиям.

2.12. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.13. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Условия и Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в разделе 7 настоящих Условий. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

3. Условия открытия и ведения Счета

3.1. Для заключения Договора Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х (Двух) идентичных экземплярах. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения к настоящим Условиям, утвержденным в Банке типовым формам документов, используемых для открытия, обслуживания и закрытия Счетов и Тарифам, путем заполнения и представления Клиентом в Банк соответствующего письменного Заявления-оферты по форме, установленной Банком.

3.2. Основанием для открытия Счета является предоставление Клиентом необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.3. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк Заявление-оферту, а также следующие документы:

3.3.1. Документ, удостоверяющий личность Клиента (один из нижеперечисленных):

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации; -
- общегражданский заграничный паспорт; -
- паспорт моряка;

- удостоверение личности военнослужащего или военный билет; - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом

внутренних дел до оформления паспорта (форма № 2п) (срок действия не более двух месяцев); - иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

- Для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание;

- вид на жительство;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

- удостоверение беженца.

3.3.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Клиента в Российской Федерации – для граждан Российской Федерации.

Документ, подтверждающий адрес пребывания в Российской Федерации - для иностранных граждан.

3.3.3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство; - разрешение на

временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.3.4. Миграционную карту – для иностранных граждан и иных лиц без гражданства.

3.3.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.4. Банк открывает Клиенту Счет в день акцепта Банком Заявления – оферты Уполномоченным лицом Банка после получения документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии Счета.

Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в заявлении на открытие Счета. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке. Номер счета определяется Банком.

3.5. Процедура идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца проводится до заключения с Клиентом Договора. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев.

3.6. В случае если Клиент действует в интересах Выгодоприобретателя, Банк идентифицирует Выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, ПВК по ПОД/ФТ.

Сведения о Выгодоприобретателе(-ях) предоставляются Клиентом в Банк до заключения Договора по форме, установленной Банком.

3.7. При открытии Счета Банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия Счета от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться Клиентом.

В случае, если обратившееся для открытия Счета лицо является Представителем Клиента, Банк обязан установить личность, провести идентификацию Представителя Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, ПВК по ПОД/ФТ, а также получить от Представителя нотариально заверенную Доверенность, которая подтверждает наличие у него соответствующих полномочий или Доверенность по форме, установленной Банком, и оригинал документа, удостоверяющего личность.

Все документы, представляемые Клиентом, в том числе позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя а также установить и идентифицировать Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

3.8. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Данное требование может, не распространяется на документы, при условии наличия у Клиента документа, подтверждающего право законного пребывания на территории России (например, въездная виза, миграционная карта), составленного на русском языке. Все документы представляются Клиентами Банку в оригинале. Если к идентификации Клиента, установлению и идентификации Выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представление оригиналов документов для ознакомления.

3.9. Банк отказывает Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- в открытии и ведении Счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- в открытии счета без личного присутствия лица, открывающего Счет, либо его Представителя;
- в случае непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

3.10. Банк имеет право отказаться от заключения Договора в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.11. Банк имеет право расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

3.12. Банк систематически обновляет информацию, получаемую при идентификации Клиентов, представителей Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными документами Банка, ПВК по ПОД/ФТ.

3.13. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.14. Банк принимает от Клиента Заявления и Распоряжения только при предъявлении Клиентом (или его Представителем) оригинала документа, удостоверяющего личность. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных сведений, устанавливаемых при открытии Счета, Клиенту необходимо лично предоставить Банку подлинник указанного документа для изготовления и помещения в Юридическое дело Клиента копии документа, удостоверяющего личность, а также оформить Заявление по форме, установленной Банком.

3.15. Распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Клиентом лично или через уполномоченного Представителя, действующего на основании Доверенности, удостоверенной нотариально или Доверенности по форме, установленной Банком. Внесение или снятие наличных денежных средств, в иностранной валюте на Счет / со Счета Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается только на основании Доверенности, удостоверенной нотариально или Доверенности по форме, установленной Банком, с одновременным оформлением карточки с образцами подписей и оттиска печати.

3.16. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании Распоряжений Клиента на перевод денежных средств, по форме, установленной Банком, согласно которым Банк составляет расчетные документы от имени Клиента.

3.17. Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается в операционном зале Банка. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.

3.18. Распоряжения Клиента подвергаются обязательной проверке Банком на соответствие формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России. Распоряжения принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности.

3.19. Операции по списанию денежных средств со Счета, исполняются Банком по Распоряжению Клиента, а также без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

3.20. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами; - контроль целостности Распоряжений; - структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений; - контроль достаточности денежных средств; - иные процедуры, установленные Банком.

3.21. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме Распоряжений осуществляется Банком, согласно действующим Тарифам. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств, в порядке, установленном внутренними документами Банка, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и

возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

3.22. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности (момент списания денежных средств со Счета Клиента) перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

3.23. Возврат (аннулирование) Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения и осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступления заявления об отзыве Распоряжения.

3.24. Распоряжение исполняется Банком при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, согласно п. 3.19. настоящих Условий. Процедуры исполнения Распоряжения включают:

- исполнение в полной сумме; - подтверждение исполнения Распоряжения.

3.25. Банк производит зачисление денежных средств на Счет Клиента при совпадении следующих реквизитов:

- номер Счета получателя средств; - полное наименование получателя средств.

При орфографической ошибке в наименовании получателя не более 2-х букв и совпадении ИНН, Банк вправе произвести зачисление денежных средств на Счет Клиента

3.26. При осуществлении валютных операций, в установленных Банком России случаях, одновременно с надлежащим образом оформленным Распоряжением, в Банк предоставляются копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.27. При осуществлении операций по Счету, по операциям, в которых Клиент действует в интересах Выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжениями, Клиент предоставляет Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

3.28. Присоединяясь к Условиям, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание платежными требованиями со своих Счетов, открытых в Банке:

- комиссий Банка, взимаемых согласно действующим Тарифам Банка в день совершения операции;
- комиссий, подлежащих уплате третьим лицам по осуществляемым операциям по Счету; - сумм налогов, которые Банк обязан удержать с Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; - почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении поручений Клиента; - сумм ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
- сумм задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

3.29. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком, в случаях, описанных в п. 3.26. настоящих Условий, Клиент заранее дает акцепт Банку списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке (включая Счета, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт). При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Банк производит за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с п. 3.28. настоящих Условий.

3.30. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета в Банке без его дополнительного Распоряжения с использованием платежных требований денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения и/или иной задолженности Клиента перед Банком по иным заключенным между Клиентом и Банком договорам (соглашениям).

3.31. Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставяемых в соответствии с Условиями, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора.

3.32. Списание комиссионного вознаграждения осуществляется Банком в момент совершения операции по Счету (если иное не установлено Банком) согласно действующим Тарифам Банка в подразделении, предоставляющем Клиенту соответствующую услугу, на момент оказания услуги, за счет денежных средств на Счете или ином счете Клиента, открытом в Банке.

3.33. В случае недостаточности средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения Клиент предоставляет Банку право списывать недостающую сумму вознаграждения или прочих расходов с других счетов, открытых в Банке.

3.34. Клиент может предоставить Банку Долгосрочное поручение.

3.35. Банк исполняет Долгосрочные поручения по Счету с определенной Клиентом периодичностью, в фиксированной сумме или в процентном отношении к остатку на Счете или к сумме поступивших на Счет денежных средств. Параметры Долгосрочного поручения Клиент может выбрать из формы предоставляемой Банком.

3.36. Если в день исполнения платежа по Долгосрочному поручению регулярного перевода Клиент желает осуществить иной платеж и денежных средств на Счете недостаточно для проведения одновременно двух платежей, одной очереди в соответствии со ст.855 ГК РФ, Клиент предоставляет в Банк заявление об аннулировании Долгосрочного поручения и предоставляет в Банк распоряжение с необходимыми платежными инструкциями.

3.37. Если дата исполнения платежа по Долгосрочному поручению приходится на нерабочий день, платеж по Долгосрочному поручению исполняется на следующий рабочий день. Если дата исполнения платежа по Долгосрочному поручению приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, платеж по Долгосрочному поручению осуществляется в последний день месяца. Если платеж по Долгосрочному поручению осуществляется внутри Банка с одного Счета на другой Счет Клиента, платеж по Долгосрочному поручению осуществляется в Рабочие дни. В иных случаях регулярные переводы осуществляются в дни с понедельника по пятницу за исключением дней, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются нерабочими праздничными днями, а также в календарные дни, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации объявлены рабочими днями.

3.38. Действие Долгосрочного поручения прекращается:

- при подаче Клиентом Заявления на аннулирование поручения по форме, установленной Банком;
- при истечении срока поручения.

3.39. По требованию Клиента Банк выдает Клиенту выписку по Счету за истекший период. Выписки выдаются также уполномоченным Представителям Клиента при наличии Доверенности, удостоверенной нотариально либо Доверенности по форме, установленной Банком.

3.40. В случаях получения наличных денежных средств со Счета через операционную кассу Банка в сумме, превышающей сумму 1 000 000.00 рублей/ 100 000.00 долларов США / 50 000.00 Евро, Клиент обязуется уведомить Банк по телефону не менее чем за два дня до дня планируемой явки в Банк. В противном случае Банк не гарантирует получение наличных денежных средств, в день обращения Клиента в Банк.

3.41. Расторжение Договора влечет закрытие Счета Клиента. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента Распоряжения к исполнению, а поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Зачислять средства, поступающие на Счет Клиента, не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк соответствующего Распоряжения.

4.1.2. По распоряжению Клиента на основании платежного документа или по Распоряжению Клиента на перевод денежных средств по форме, установленной Банком, перечислять со счета денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа или в день, указанный в заявлении на перевод денежных средств, если иные сроки не

предусмотрены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями.

4.1.3. Производить выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах доступного остатка денежных средств на Счете Клиента с учетом комиссионного вознаграждения Банка, согласно действующим Тарифам Банка.

4.1.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4.1.5. Не осуществлять расходные операции со Счета без Распоряжения Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Условиями.

4.1.6. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете.

4.1.7. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий, Тарифов не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу любым из нижеперечисленных способов (по выбору Банка):

- путем размещения печатных экземпляров новых редакций указанных документов в операционном зале Банка;

- путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет www.derzhava.ru.

- путем рассылки по электронной почте;

- путем рассылки SMS-сообщений;

- путем рассылки по почте писем с уведомлением по адресу для почтовых уведомлений или адресу фактического места пребывания в случае, если Клиентом не указан почтовый адрес.

4.1.8. Хранить тайну о Клиентах, о Счетах, об операциях по Счетам, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.9. При предоставлении Клиентом Заявления об отказе получения информационных уведомлений по форме установленной Банком в **Приложении №4** к настоящим Условиям, отключить Клиента от информирования через каналы, которые указаны в Заявлении.

4.1.10. Осуществлять проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, путем проверки соответствия данных документа удостоверяющего личность имеющимся в Банке данным, а также путем определения по внешним признакам соответствия подписей Клиента, либо уполномоченных им лиц в представленных Распоряжениях, имеющимся в Банке образцам подписей Клиента (если применимо) и уполномоченных им лиц.

4.1.11. При расторжении Договора и закрытии Счета в сроки, выдать Клиенту или по заявлению перечислить по указанным реквизитам остаток денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка и настоящими Условиями.

4.2.2. Возвратить Распоряжение (в том числе Распоряжение на перевод денежных средств) Клиента без исполнения в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для его исполнения, обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетом, либо в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих основание операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ПВК по ПОД/ФТ и настоящим Условиями.

4.2.3. Не исполнять Долгосрочное поручение Клиента в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для его исполнения.

4.2.4. Отказать Клиентам в приеме от них Распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента после предварительного предупреждения.

При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.2.5. Отказать в выполнении Распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с

положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.6. Приостановить операции по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на два рабочих дня с даты, когда Распоряжение Клиента об их осуществлении должны быть выполнены, в случае, если плательщиками или получателями денежных средств по такой операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном действующим законодательством порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

4.2.7. Списывать со Счета Клиента денежные средства, указанные в п.3.2.8 настоящих Условий.

4.2.8. Отказать Клиенту в приеме, в исполнении Заявления / Распоряжения / Уведомления / Долгосрочного поручения, если оно не соответствует утвержденной в Банке форме.

4.2.9. Направлять способами, указанными в п.4.1.7. настоящих Условий, информацию о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком.

4.2.10. Вносить изменения в настоящие Условия, Заявления и Тарифы, при условии уведомления Клиента в порядке и сроки, способами, предусмотренными п. 4.1.7 настоящих Условий.

4.2.11. Получать от Клиента вознаграждение (комиссии) в соответствии с Тарифами.

4.2.12. Расторгнуть с Клиентом Договор и закрыть Счет, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и разделом 6 настоящих Условий.

4.2.13. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости, как минимум 2-х реквизитов расчетного документа, а именно номера Счета получателя средств и наименование получателя средств (фамилия, имя и отчество), либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и Условий.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Представлять документы и сведения, требуемые Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.3.2. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые при открытии Счета.

4.3.3. Сообщать в Банк в письменной форме об изменениях сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

4.3.4. Предоставлять Банку документы об изменении сведений, уведомлять в письменной форме Банк, в течение трех рабочих дней, с момента изменения своего статуса или адреса места жительства (регистрации) или места пребывания), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, кодового слова и т.п.

4.3.5. Предоставлять в Банк сведения в письменной форме о своих действиях в интересах третьих лиц при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом с использованием счетов, открытых в рамках данного Договора.

4.3.6. Предоставлять в Банк сведения в письменной форме, необходимые для идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент при совершении им банковских операций, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и других подобных договоров.

4.3.7. Предоставлять в Банк, информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

4.3.8. Предоставить Банку необходимые и достоверные сведения о себе, а именно:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- адрес места жительства и / или места пребывания;
- почтовый адрес;
- вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес электронной почты (при наличии);

- номер контактного и / или мобильного телефона;
- также об изменении иной информации, указанной в Заявлении – оферте

4.3.9. В течение 10 календарных дней в письменной форме, установленной Банком, известить Банк обо всех изменениях данных, указанных в Заявлении-оферте и предъявить подлинные документы (надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие изменения. Не предоставление вышеуказанных сведений и документов в соответствующие сроки является фактическим подтверждением Клиентом и/или Доверенным лицом отсутствия изменений в указанных ранее сведениях, а также, представленные ранее документы, копии которых хранятся в юридическом деле Клиента, считаются действующими до представления Клиентом сведений об изменении, согласно требованиям, изложенным в настоящем пункте Условий.

4.3.10. Оформлять Распоряжения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4.3.11. Давать Банку распоряжения на проведение по Счету операций, предусмотренных действующим законодательством для Счетов данного вида. Не представлять в Банк Распоряжений на проведение по Счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.3.12. Давать Банку Распоряжения на проведение по Счету операций в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.3.13. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета согласно действующим Тарифам Банка..

4.3.14. Соблюдать законодательство Российской Федерации, правила и инструкции Банка России, настоящие Условия.

4.3.15. При совершении операции по переводу денежных средств с назначением платежа, в основании которого имеются сведения о наличии Выгодоприобретателя, предоставлять Распоряжение вместе с заполненной Анкетой Выгодоприобретателя.

4.3.16. При совершении операции по переводу денежных средств со своего Счета в назначении платежа расчетного документа указывать основания для осуществления операции (реквизиты договоров, соглашений, контрактов, счетов и т.д. и наименования товаров, услуг, работ и пр., за которые производится платеж).

4.3.17. На постоянной основе не реже одного раза в 7 дней знакомиться с сообщениями Банка, размещаемыми в операционном зале Банка, на официальном сайте Банка www.derzhava.ru с целью мониторинга изменений, вносимых Банком в Тарифы, настоящие Условия.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Давать Банку Распоряжения на совершение операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

4.4.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.4.3. Предоставить право распоряжения денежными средствами на Счете своим Представителям в порядке, предусмотренном п. 3.7. Условий.

4.4.4. Получать выписки по Счету при обращении в Банк с соответствующим требованием.

4.4.5. Отказаться в любое время от получения информации о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком, путем предоставления письменного Заявления по форме, установленной Банком.

4.4.6. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в любое время с соблюдением положений раздела 7 настоящих Условий.

5. Расчеты между сторонами

5.1. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно действующим Тарифам Банка, на день совершения операции по Счету.

5.2. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением.

6. Оказание услуг при обращении клиента по телефону

6.1. В соответствии с Условиями настоящего раздела Банк обязуется сообщать информацию об остатке и движении средств по Счету Клиенту по телефону, при обязательном сообщении Клиентом своих Фамилии, имени, отчества (при наличии) и кодового слова (в соответствии с п.6.2 Условий).

6.2. При открытии Счета Клиент и Банк согласуют в письменной форме пароль – кодовое слово, известные только Банку и Клиенту, которые будут использоваться для идентификации Клиента при его обращениях в Банк по телефону. Стороны обязуются хранить пароль в тайне и не сообщать его третьим лицам.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия любого использования пароля третьими лицами.

6.4. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Клиентом.

7. Порядок расторжения договора

7.1. Основанием закрытия Счета является расторжение Договора в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

7.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и без объяснения причин, направив в Банк соответствующее Заявление по форме, установленной Банком в **Приложение № 3** к настоящим Условиям.

7.3. В случае расторжения Договора, по Заявлению Клиента, Банк, при условии отсутствия каких-либо ограничений распоряжением денежными средствами на Счете, не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего письменного Заявления Клиента переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом (при невозможности перевести на указанный счет Клиента, Банк переводит остаток денежных средств на любой другой счет Клиента) или выдает остаток денежных средств Клиенту через кассу, за вычетом причитающихся сумм комиссионного вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка.

7.4. При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете остаток денежных средств перечисляется или выдается после снятия наложенных ограничений.

7.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента при отсутствии, в течение одного года, денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету. Договор считается расторгнутым и Счет закрывается по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.3. ст.859 ГК РФ.

7.7. Прекращение (расторжение) Договора является основанием прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных Договором.

7.8. После прекращения Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителю.

7.9. При закрытии соответствующего Счета документы, составляющие юридическое дело Клиента (в том числе представленные им при открытии Счета), Клиенту не возвращаются.

7.10. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, в том числе опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени по его Счету (далее - спорная операция), Клиент подает в Банк письменное Заявление, с изложением сути протеста, детальным описанием спорной операции и требований Клиента, и материалы, имеющие отношение к предмету спора (при наличии).

8. Порядок разрешения споров

8.1. На основании изучения материалов, имеющихся в распоряжении Банка и представленных Клиентом, Банк в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения заявления выносит

письменное заключение о правомерности и обоснованности претензии. В ответе на заявление Клиента указываются:

- при полном или частичном удовлетворении претензии – способ удовлетворения претензии и срок ее удовлетворения, который не может быть более десяти дней;
- при полном или частичном отказе – мотивы отказа со ссылкой на нормативные акты и соответствующие пункты заключенных договоров и доказательства, обосновывающие отказ;
- перечень прилагаемых к ответу документов и других доказательств.

8.2. Ответ Банка на Заявление отправляется Клиенту по адресу, указанному Клиентом при открытии Счета (обновлении сведений о Клиенте), если иной адрес для отправки не указан Клиентом в Заявлении.

8.3. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора и не нашедшие разрешения после осуществления действий, указанных в п.п. 8.1.-8.2 настоящих Условий, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Ответственность сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями.

9.2. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как: стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления Российской Федерации, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору.

9.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.4. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента на совершение операций по Счету, в случаях, если такое право предоставлено Банку в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями.

9.5. В случае непредставления необходимых сведений и документов в установленные настоящими Условиями сроки Банк не несет ответственности за возможные последствия использования не достоверных данных или за отказ в обслуживании.

9.6. Поручение на списание денежных средств, содержащееся в распоряжении на перевод денежных средств может быть не исполнено Банком, если на Счете к моменту его исполнения недостаточно денежных средств для исполнения его в полном объеме. В этом случае всю ответственность за последствия неисполнения платежа по долгосрочному поручению несет Клиент.

9.7. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.д., возникающие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

