

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ОАО АКИБ «КУРГАН»
протокол № 64 от «28» _____ 2012 г.
Председатель Правления
ОАО АКИБ «КУРГАН»

_____ Захарова Э.В.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Порядок присоединения к Правилам открытия и обслуживания текущего счета физического лица

1.1. Настоящие Правила (далее – Правила) применяются в отношении условий открытия и обслуживания банковского счета физического лица в ОАО АКИБ «КУРГАН», за исключением банковских счетов по вкладам (депозитам) (далее по тексту – «текущий счет»).

1.2. Подписывая Договор банковского счета в валюте Российской Федерации (далее – Договор текущего счета), Клиент присоединяется к настоящим Правилам, подтверждает свое ознакомление и согласие с их положениями, а также свое обязательство по их соблюдению.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора текущего счета. Письменный экземпляр Правил, подписанный Банком, предоставляется Клиенту при заключении Договора текущего счета.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы. Информирование о произошедших изменениях осуществляется Банком посредством размещения соответствующих сведений на стендах объявлений в офисах Банка не позднее, чем за 30 дней до введения их в действие. Также актуальная информация о Тарифах и услугах Банка размещается Банком на сайте в сети Интернет: <http://www.bank45.ru/>.

Внесение вышеуказанных изменений в виде отдельного двухстороннего письменного документа (документов) не оформляется.

1.4. Взаимные права и обязанности сторон, предусмотренные настоящими Правилами, Договором текущего счета, Тарифами Банка возникают с момента подписания сторонами Договора текущего счета.

1.5. Договор текущего счета, составленный по утвержденной настоящими Правилами форме, принимается Банком после идентификации Клиента (его представителя) на основе документа, удостоверяющего личность Клиента (его представителя), а также после подтверждения права представителя (при его наличии) действовать от лица Клиента.

2. Терминология. Обязательства Клиента

2.1. В настоящих Правилах используются указанные ниже понятия и термины:

Банк – Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество.

Текущий счет – счет, открытый на имя Клиента на балансе Банка в соответствии с настоящими Правилами для выполнения расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Внутреннее структурное подразделение Банка – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с установленным в нем режимом работы.

Выписка из лицевого счета – отчет по расчетным и кассовым операциям, проведенным по текущему счету Клиента за определенный период времени.

Представитель Клиента – физическое лицо, действующее на основании доверенности от имени Клиента. Идентификация представителя Клиента осуществляется на основании документа, удостоверяющего его личность.

Доверенность – письменное уполномочие на представление интересов Клиента перед Банком по исполнению прав и обязанностей в полном или частичном объеме по договору (договорам) об открытии и обслуживании текущего счета.

Договор текущего счета – договор на открытие и обслуживание текущего счета, заключаемый между Банком и Клиентом.

Идентификация – установление личности Клиента/представителя Клиента на основе документа, удостоверяющего личность в соответствии с нормами законодательства РФ.

Клиент – дееспособное физическое лицо, на имя которого открывается счет, выступающий стороной в договоре текущего счета.

Операционное время - время совершения операций, которые подлежат отражению в регистрах бухгалтерского учета в этот же день («операционный день» за календарную дату фактического совершения операции). Устанавливается в одностороннем порядке внутренними документами Банка.

Тариф (Тарифы) Банка – утверждаемые Банком в одностороннем порядке сборники тарифов и условий оказания Банком конкретных услуг, предоставляемых Клиентам.

2.2. Заключая Договор текущего счета, Клиент обязуется исполнять следующие обязательства:

- по требованию Банка предоставлять дополнительную информацию (документы) по отдельным сделкам, по соответствующим операциям с денежными средствами,
- сообщать Банку в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме о совершении к выгоде третьих лиц операции с денежными средствами и/или иных сделок, предоставить Банку документы, подтверждающие сведения о выгодоприобретателях по таким операциям и/или сделкам,
- в письменном виде (либо посредством применяемой системы дистанционного банковского обслуживания) уведомить Банк об изменении своих реквизитов, указанных в Договоре и/или применяемых в ходе исполнения иных обязательств по Договору, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу измененных реквизитов, либо не позднее времени поступления в Банк первого с момента смены реквизитов заявления Клиента на выполнение операции по счету – в зависимости от того, какое из названных событий наступит раньше; Банк не несет ответственности за осуществление расчетных и кассовых операций по счету, выполнение иных обязательств по Договору с использованием неактуальных реквизитов Клиента, в случае отсутствия у Банка информации об их изменении.

3. Ответственность

3.1. В случаях несвоевременного (позднее трех рабочих дней, исчисляя со дня, следующего за днем получения соответствующего документа) или неправильного списания средств с текущего счета Клиента, несвоевременного или неправильного зачисления Банком сумм, причитающихся Клиенту, последний вправе требовать уплаты Банком штрафа в размере 0,1 % от несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки списания (зачисления) при наличии вины Банка в совершении вышеуказанных действий.

3.2. За несвоевременный возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на текущий счет Клиента, последний уплачивает Банку пеню в размере 0,1 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки возврата.

3.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по вине Банка.

3.4. Банк не несет ответственности за содержание реквизитов расчетных документов, полученных от Клиента, за соответствие их реквизитам расчетных документов получателя перевода, а также за отказ в исполнении распоряжений, выданных неуполномоченными лицами.

3.5. Банк не несет ответственности за содержание реквизитов расчетных документов, полученных от других клиентов Банка, от других банков и их клиентов, а также за соответствие их реквизитам расчетных документов отправителя.

4. Порядок открытия и обслуживания текущего счета

4.1. Для открытия текущего счета Клиент представляет Банку документы, перечень которых установлен законодательством и Договором текущего счета.

Также Клиент предоставляет заполненный и подписанный бланк заявления на открытие счета и два подлинных экземпляра Договора текущего счета.

4.2. После подписания Банком Договора текущего счета Банк открывает Клиенту текущий счет и осуществляет его обслуживание в соответствии с условиями Договора текущего счета, настоящими Правилами и нормами действующего законодательства РФ. За открытие и обслуживание счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами Банка.

4.3. Банк предоставляет Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе:

- хранение денежных средств на счете Клиента;
- зачисление на счет Клиента поступающих сумм;
- составление и исполнение распоряжений, составленных по заявлениям Клиента об осуществлении переводов денежных средств с его счета в пределах остатка имеющихся на счете денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о предоставлении ему информации о состоянии текущего счета;

- выдача Клиенту в установленном порядке наличных денежных средств;
- прием от Клиента наличных денежных средств и зачисление их на счет;
- выполнение распоряжений Клиента о проведении других, предусмотренных Договором и действующим законодательством, операций по текущему счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

4.4. Денежные средства, находящиеся на текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

4.5. Приостановление операций по текущему счету, наложение ареста на денежные средства, находящиеся на текущем счете, а также обращение взыскания на эти денежные средства может быть осуществлено в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. Условия расчетно-кассового обслуживания и проведения операций по счету

5.1. При осуществлении расчетно-кассового обслуживания по текущему счету Банк и Клиент руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Договором текущего счета и действующими Тарифами Банка.

5.2. Кассовые операции производятся на основании кассовых документов, оформленных в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.3. Конверсионные (обменные) операции производятся по текущему курсу валют, установленному Банком на момент совершения операции.

5.4. Банк предоставляет Клиенту услуги по переводу денежных средств с текущего счета Клиента на основании надлежащим образом оформленного расчетного документа, переданного Клиентом в Банк на бумажном носителе. Клиент также вправе передать письменное заявление на совершение расчетной или кассовой операции по текущему счету, содержащее все реквизиты, необходимые для ее осуществления Банком в соответствии с нормами действующего законодательства РФ. Расчетные документы в указанном случае составляются Банком.

5.5. При наличии действующего договора на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания между Банком и Клиентом перевод денежных средств с текущего счета осуществляется на основании надлежащим образом сформированного, подписанного (заверенного средством аутентификации согласно используемой системе дистанционного банковского обслуживания) Электронного распоряжения. Клиент предоставляет Банку право самостоятельно составлять данные Электронные распоряжения на перевод средств со счета на основании соответствующих заявлений Клиента.

5.6. Зачисление средств на текущий счет Клиента производится не позднее операционного дня, следующего за днем зачисления средств на корреспондентский счет Банка. При искажении или неправильном указании в документах наименования Клиента или номера его счета либо отсутствии расчетного документа Банк вправе задержать зачисление поступившей суммы на текущий счет Клиента до получения документа, содержащего необходимую информацию.

5.7. Перевод денежных средств с текущего счета осуществляется на основании распоряжения на перевод денежных средств. Списание с текущего счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на счете не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк указанного распоряжения.

5.8. В случае если соглашением сторон Договора текущего счета не предусмотрено иное, списание денежных средств со счета производится Банком исключительно на основании распоряжения, составляемого Банком по соответствующему заявлению Клиента.

Без заявления Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, производится по основаниям, установленным действующим законодательством РФ, а также в случаях, указанных в п. 5.12. настоящих Правил.

5.8.1. Для составления распоряжений на перевод денежных средств по текущему счету Клиент должен оформить и передать в Банк карточку образцов подписей установленного образца.

5.9. Банк вправе отказать в исполнении заявления Клиента, если в нем отсутствует, неверно указан либо неразборчиво прописан хотя бы один из реквизитов; если заявление не подписано или подписано лицом, не имеющим права распоряжения счетом; если заявление выписано на сумму, превышающую остаток средств на счете; а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.10. Клиент обязан обеспечить постоянное наличие на открываемом текущем счете минимальное количество денежных средств (неснижаемый остаток) в размере, определяемом действующими Тарифами Банка. Величина неснижаемого остатка может быть изменена Банком в одностороннем порядке. О внесении указанных изменений Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 1.3. настоящих Правил.

5.11. В случае если на текущий счет будут ошибочно зачислены денежные средства и в момент обнаружения ошибки средств на текущем счете будет недостаточно для возврата ошибочно зачисленных

сумм, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления ему Банком сообщения об обнаружении ошибки пополнить текущий счет на недостающую сумму.

5.12. Присоединившись к настоящим Правилам подписанием Договора текущего счета, Клиент предоставляет Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без получения дополнительного распоряжения (заявления) Клиента денежных средств с принадлежащего ему текущего счета во исполнение следующих обязательств:

- плата за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента (а также за оказание иных услуг, предоставляемых Банком в рамках Договора текущего счета или в связи с его исполнением) согласно действующим Тарифам Банка;
- оплата сумм, причитающихся Банку по заключенным с Клиентом кредитным договорам, договорам поручительства, договорам залога имущества, по иным обязательствам, кредитором в которых выступает Банк;
- плата за совершение операций и за обслуживание открытого в Банке валютного счета (счетов) Клиента (если таковой открыт), а также за выполнение Банком функций агента валютного контроля (согласно Тарифам Банка);
- возврат сумм, ошибочно зачисленных на счет Клиента.

Указанный перечень может быть изменен и/или дополнен по соглашению сторон, оформленному в виде дополнительного соглашения к договору текущего счета.

5.13. Клиент может распоряжаться средствами на текущем счете как лично, так и через представителя, действующего на основании доверенности. Доверенность на распоряжение счетом может удостоверяться уполномоченным сотрудником Банка в присутствии Клиента и его представителя, и заверяться отпечатком печати Банка, а также может быть удостоверена в нотариальном порядке.

Прекращение действия доверенности на распоряжение счетом, удостоверенной в Банке, осуществляется путем направления Клиентом в Банк соответствующего заявления на отзыв доверенности; нотариально удостоверенной доверенности – путем направления нотариально удостоверенного документа об отзыве нотариальной доверенности.

5.14. В случае возникновения соответствующей необходимости Банк вправе запрашивать у Клиента дополнительные документы, раскрывающие сведения об операции по счету Клиента и ее участниках. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения (заявления на составление распоряжения) Клиента на перевод денежных средств со счета Клиента по операции, затребованные документы по которой не были представлены.

5.15. Исполнение Банком поручений Клиента о совершении расчетных и кассовых операций по счету удостоверяется выпиской из лицевого счета. Выписки из лицевого счета и приложения к ним выдаются Клиенту или его уполномоченному представителю по требованию. В случае если текущий счет обслуживается с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, то информация по счету предоставляется Клиенту посредством данной системы. Доступ к такой информации осуществляется Клиентом с использованием средств идентификации и предоставляется Клиенту после подключения его к соответствующей услуге.

5.16. Распоряжения (заявления на составление распоряжений Банком) Клиента на выполнение операций по счету принимаются Банком в течение операционного дня, продолжительность которого определяется режимом работы Банка.

Исполнение поступивших распоряжений (заявлений) Клиента осуществляется в пределах операционного времени, продолжительность которого устанавливается внутренними документами Банка. Распоряжения (заявления) Клиента, поступившие в течение операционного дня, но за пределами операционного времени, подлежат исполнению на следующий день.

Тарифами Банка может быть предусмотрено исполнение документов Клиента за рамками операционного времени, но в пределах соответствующего операционного дня («дополнительное операционное время»).

Информация о продолжительности операционного времени, режиме операционного дня Банка доводится до сведения Клиента путем размещения ее на информационных стендах офиса Банка или на сайте Банка (<http://www.bank45.ru/>). Банк вправе менять временные границы операционного дня и операционного времени.

5.17. Распоряжения Клиента на перевод денежных средств с текущего счета, составленные в электронной форме, принимаются и исполняются Банком в соответствии с режимом работы используемой системы дистанционного банковского обслуживания.

6. Порядок использования текущего счета Клиента в целях получения дополнительных услуг

6.1. Текущий счет Клиента, открываемый при заключении Договора текущего счета в соответствии с настоящими Правилами, может также использоваться для получения Клиентом от Банка заемных средств и осуществления расчетов по кредитным обязательствам в рамках отдельно заключаемого кредитного договора. В целях получения возможности подобного использования текущего счета Клиент должен заполнить и подписать соответствующее заявление по форме, утвержденной Банком.

6.2. Проведение Банком операций по счету, предоставление Клиенту информации о состоянии счета и проводимых операциях может осуществляться посредством обмена электронными документами через систему дистанционного банковского обслуживания после заключения сторонами соответствующего договора.

6.3. Текущий счет Клиента может быть использован для размещения Клиентом средств во вклады согласно предлагаемым Банком программам. Для этого Клиент должен заполнить и подписать соответствующее заявление, присоединившись к условиям одной из программ Банка по размещению во вклады средств Клиентов - физических лиц.

7. Закрытие текущего счета

7.1. Клиент имеет право в любое время отказаться от предоставления Банком услуги по открытию и ведению текущего счета и закрыть его, направив соответствующее заявление.

7.2. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения надлежащим образом оформленного заявления о закрытии текущего счета закрывает указанный в заявлении текущий счет Клиента и переводит остаток денежных средств на нем в соответствии с указаниями Клиента. Текущий счет не может быть закрыт в случае, если на нем сохраняется остаток денежных средств. В день получения заявления о закрытии текущего счета Банк прекращает операции по зачислению денежных средств на счет. Денежные средства, поступившие в Банк после закрытия текущего счета, возвращаются отправителю.

7.3. Договор текущего счета будет считаться расторгнутым по соглашению сторон в порядке, предусмотренном п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, в следующих случаях:

- в случае несогласия Клиента с изменением условий Договора, в том числе с предложенным Банком изменением Тарифов; несогласие должно быть выражено посредством направления в адрес Банка соответствующего письменного уведомления;

- при неполучении Банком запрашиваемой от Клиента информации и документов (в том числе запрошенных дополнительно) об операциях с денежными средствами, а также информации и документов, позволяющих установить выгодоприобретателей по сделке (операции), в установленный Банком срок, Договор считается расторгнутым по соглашению сторон с даты, указанной в уведомлении, направляемом Клиенту Банком.

7.4. Банк имеет право на основании ст. 859 ГК РФ отказаться от исполнения Договора текущего счета и закрыть соответствующий текущий счет Клиента в случае, если в течение 3 (трех) месяцев по указанному счету не проводились операции, остаток средств на текущем счете равен нулю и данный счет не используется в целях обслуживания иных обязательств по отдельным договорам, заключенным между Клиентом и Банком (кредиты, вклады и прочее).

7.5. Дополнительные услуги, оказываемые Банком исключительно в связи с функционированием текущего счета Клиента, автоматически перестают предоставляться после закрытия соответствующего счета.