



УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
ПАО Банк «Онего»

Протокол № 27
от 30 мая 2017 года

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО БАНК «ОНЕГО»**

(редакция 5)



г. Петрозаводск

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ОНЕГО»	3
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	4
3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА	8
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	8
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	8
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ	9
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ОНЕГО»	9
1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	10
3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	10
4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	12
6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	13
ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В НОВУЮ РЕДАКЦИЮ	Ошибка! Закладка не определена.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ОНЕГО»

(далее – Общие Условия)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Петрозаводский муниципально-коммерческий банк публичное акционерное общество «Онего» ПАО Банк "Онего", лицензия на осуществление банковских операций № 2484, выдана Банком России 24.08.2015, место нахождения: 185035, Республика Карелия, г.Петрозаводск, пр. Карла Маркса, д.1

Банк России – Центральный банк Российской Федерации.

Безотзывность перевода денежных средств – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств со счета в определенный момент времени. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством РФ, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета 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.

Выписка по счету – документ, подтверждающий проведение операций по счету

Заявление – документ, составленный Клиентом по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление ему Банком банковской услуги, указанной в Заявлении, в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания.

Иностранное публичное должностное лицо - Иностранное публичное должностное лицо , должностное лицо публичной международной организации – лицо, занимающее должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе публичного ведомства или публичного предприятия, или лицо, занимающее должность в международной общественной или судебной организации.

Клиент – физическое лицо, с которым Банк заключил Договор комплексного банковского обслуживания в соответствии с настоящими Правилами для целей, не связанных с осуществлением таким лицом предпринимательской деятельности или частной практики.

Комплексное заявление – документ, составленный Клиентом по форме Банка, содержащий предложение (оферту) Клиента, адресованное Банку, заключить Договор комплексного банковского обслуживания. Заявление может содержать также волеизъявление Клиента на предоставление ему отдельных банковских услуг (по выбору Клиента), оказываемых в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

Конверсионные операции – операции по купле-продаже наличной и безналичной иностранной валюты за наличные и безналичные рубли.

Операционный день – определенный Банком период времени за соответствующую календарную дату, который включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Подразделения Банка – операционные подразделения Головного офиса, дополнительные офисы Банка.

Представитель клиента – физическое лицо, которому Клиент путем оформления соответствующей доверенности, удостоверенной нотариально либо Банком в случаях, установленных законодательством РФ, и/или подачи в Банк соответствующего Заявления (в случае выпуска Дополнительной карты) предоставил полномочия на взаимодействие с Банком, в том числе на совершение юридически значимых действий от имени Клиента, и/или физическое лицо, являющееся представителем Клиента в силу закона, либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Рабочий день – календарный день, кроме установленных Федеральными законами РФ выходных и нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением

Правительства РФ, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или нерабочие праздничные дни не утверждены в качестве рабочих дней в Банке.

Распоряжение – поручение Клиента Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банком России или Банком форме, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Клиента и проведения операций по счету Клиента.

Сайт Банка – www.onegobank.ru

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – банковский счет Клиента, открытый для проведения расчетных операций, в том числе с использованием платежных карт.

Тарифы – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов – физических лиц, размещенные на Сайте Банка и в Подразделениях Банка.

Условия оказания отдельных банковских услуг (Условия) – составная неотъемлемая часть Правил комплексного банковского обслуживания, в которой регулируются условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- условия открытия, обслуживания и закрытия счетов физических лиц в ПАО Банк «Онего»;

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила комплексного банковского обслуживания содержат условия Договора комплексного банковского обслуживания.

1.2. Договор комплексного банковского обслуживания заключается путем представления Клиентом в Банк Комплексного заявления (оферты) и акцепта Банком оферты Клиента путем предоставления Клиенту Уведомления о заключении Договора комплексного банковского обслуживания.

1.3. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность получения как всех, так и отдельных банковских услуг, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания.

1.4. В случае желаяния Клиента воспользоваться банковскими услугами, Клиенту необходимо оформить Заявление/Соглашение на получение банковской услуги. Заявление/Соглашение может предоставляться в Банк в электронном виде по Каналам дистанционного обслуживания или на бумажном носителе при посещении Подразделения Банка.

1.5. В Правилах комплексного банковского обслуживания содержатся стандартные условия предоставления банковских услуг, в Заявлениях/Соглашениях, когда это необходимо, Клиентом указываются/выбираются конкретные условия предоставления банковской услуги. Банк предоставляет Клиенту отдельные банковские услуги в рамках Договора комплексного банковского обслуживания путем акцепта предложения Клиента о предоставлении услуг, содержащегося в Заявлении. Акцептом является совершение Банком следующих действий, свидетельствующих о принятии Банком такого предложения:

1.5.1. для открытия счета – открытие Счета;

1.6. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

1.7. С целью ознакомления Клиентов с Правилами комплексного банковского обслуживания и Тарифами Банк публикует Правила комплексного банковского обслуживания и Тарифы на Сайте Банка.

Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.

1.8. Если какое-либо положение настоящих Общих условий противоречит положениям, установленным Условиями, то применяются положения, установленные Условиями.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 Банк обязуется:

2.1.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Банк вправе раскрывать такую информацию в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.2. Предоставлять Клиенту Уведомления о совершении операций с использованием электронных средств платежа в соответствии с разделом 6 настоящих Общих условий.

2.2 Клиент обязуется:

2.2.1 Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлении, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, в том числе при проведении идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарных владельцев и обновлении информации о них.

2.2.2 Самостоятельно сообщать о Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах Клиента. Непредставление в Банк сведений о Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

2.2.3 В течение 5 (Пяти) календарных дней информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении/Соглашении (за исключением номера мобильного телефона и адреса электронной почты), а также не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора комплексного банковского обслуживания и/или получения отдельных услуг, путем передачи письменного уведомления в свободной форме в Подразделение Банка. При неполучении Банком от Клиента уведомления об изменении анкетных (персональных) данных в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Об утрате документа удостоверяющего личность, Клиент обязан сообщать в Банк незамедлительно.

2.2.4 В случае необходимости получения наличных денежных средств со Счета подавать в обслуживающее Подразделение Банка заявление в свободной форме на выдачу наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей:

- 100 000 (Сто тысяч) рублей не позднее, чем за 1 (Один) Рабочий день до дня выдачи,
- 3 000 (Три тысячи) долларов США или 3 000 (Три тысячи) евро соответственно, не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до дня выдачи

2.2.5. Представлять до проведения Операции в пользу Выгодоприобретателей документы, в т.ч. агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные гражданско-идентификационные сведения/документы по Выгодоприобретателям.

2.2.6. Уведомлять Банк, если Клиент относится к Российским публичным должностным лицам, то есть замещает (замещал ранее) или занимает (занимал ранее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

2.2.7. Уведомлять Банк, если Клиент стал или являлся ранее Иностранным публичным должностным лицом, относящимся к категории лиц, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.

2.2.8. Уведомлять Банк, если Клиент стал или являлся ранее должностным лицом публичной международной организации, то есть лицом, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам коллегиальных исполнительных органов или эквивалентных функций международной организации).

2.2.9. Уведомлять Банк, если Клиент является Представителем, доверенным лицом, Выгодоприобретателем, супругом или ближайшим родственником лица, указанного в пп. 2.2.6 –

2.2.8, относится к родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).

2.2.10. Уведомлять Банк, если Клиент стал или являлся ранее гражданином США, имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card), находился на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года, имеет Номер социального страхования гражданина США (Social Security Number) или Индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика США (Individual Taxpayer Identification Number)

2.2.11. Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, предусмотренные пп. 2.2.1, 2.2.3, 2.2.6 –2.2.10 настоящих Правил, в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации.

2.2.12. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении(ях) и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения ДКБО.

2.2.13. В случае отмены Клиентом Доверенности, выданной на представление интересов Клиента в Банке, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего заявления в Подразделение Банка по месту обслуживания клиента в письменной форме. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом Доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене Доверенности в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. До момента получения Банком заявления об отмене доверенности полномочия признаются действительными до окончания срока ее действия, и Банк вправе полагаться на действительность Доверенности.

2.2.14. Не использовать Счет(а), открываемый(е) в соответствии с Договорами о предоставлении банковских продуктов, заключенными в рамках Договора Комплексного Обслуживания, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих Действующему законодательству.

2.2.15. Представлять Банку сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие его иностранное гражданство и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству

2.3 Банк вправе:

2.3.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента и/или Представителя клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе при проведении идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефицирных владельцев и обновлении информации о них, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении Договора.

2.3.2. Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Клиент, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефицирных владельцах не реже одного раза в года в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

2.3.3. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении/Соглашении, в том числе с привлечением третьих лиц в соответствии с действующем законодательством.

2.3.4. При обращении Клиента в Банк осуществлять аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров Клиента при обращении в Справочную службу Банка, при условии соблюдения законодательства РФ, хранить такие записи в течение 5 (Пяти) лет.

2.3.5. Отказаться на основании пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) от заключения договора банковского счета (вклада) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.3.6. Отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), если у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.3.7. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – налоговых резидентов США, информации, необходимой для подтверждения или опровержения его отношения к налоговым резидентам США и (или) в случае непредоставления клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS, Банк вправе отказать такому клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в соответствии с положениями действующего законодательства

2.3.8. Запрашивать информацию и документы, поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Клиентом, или операций, совершаемых по Счету или вкладу Клиента, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении Договора, отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), по которой не представлены документы и сведения, необходимые для установления целей совершения Операций и фиксации информации.

2.3.9. Приостанавливать соответствующие Операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица) или блокировать (замораживать) денежные средства на Счете Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3.10. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством:

- в случае принятия в течение одного календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении Операций на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

2.3.11. Расторгнуть договор, блокировать (заморозить) безналичные денежные средства в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3.12. Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий представителя, в соответствии с установленными Банком правилами и процедурами и приостановить исполнение распоряжений Представителя клиента на срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Банк вправе отказать Представителю клиента в исполнении распоряжений, если Представитель клиента не может предоставить в Банк требуемые документы, удостоверяющие личность или полномочия на совершение соответствующих действий.

2.3.13. В случае непредоставления клиентом – налоговым резидентом США информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом – налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS Банк вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

2.3.14. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории налоговых резидентов США, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть и не предоставил согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в IRS, в течение срока, указанного в запросе Банка, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций в соответствии с действующим законодательством

2.4 Клиент вправе:

2.4.1. В любой момент расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность и закрыв все Счета.

2.4.2. В любой момент отказаться от получения отдельной банковской услуги, предоставляемой на основании Заявления Клиента, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность.

2.4.3. Отказаться от получения информации от Банка о продуктах и услугах Банка.

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Договору комплексного банковского обслуживания в соответствии с Тарифами.

3.2. Оплата услуг Банка, оказываемых в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, производится в день оказания услуги или в сроки, указанные в Тарифах или в договоре.

3.3. В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в валюте отличной от валюты Счета, списание комиссионного вознаграждения производится в валюте Счета по курсу Банка России на день уплаты комиссионного вознаграждения.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Внесение изменений в Договор комплексного банковского обслуживания, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил комплексного банковского обслуживания, Руководств пользователя и/или Тарифов (изменение размеров, условий и порядка уплаты комиссионного вознаграждения, установленных Тарифами, введение в действие новых Тарифов), осуществляется Банком в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий, с учетом особенностей, устанавливаемых Условиями предоставления конкретных услуг. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Правила комплексного банковского обслуживания/Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил комплексного банковского обслуживания и/или Тарифов, путем размещения информации на Сайте Банка / новых Руководств пользователя/Тарифов путем размещения их текста в Подразделениях Банка в местах, доступных для обозрения, а также на Сайте Банка. Все изменения вступают в силу с момента получения письменного согласия Клиента о присоединении к новой редакции Правил комплексного банковского обслуживания и/или Тарифов.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора комплексного банковского обслуживания. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

5.3. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором комплексного банковского обслуживания.

5.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

5.5. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, в том числе Распоряжения, выданного неуполномоченным лицом, если с использованием

предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Правилами комплексного банковского обслуживания процедур Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченным Клиентом лицом.

5.6. Клиент несет ответственность за правильность и своевременность налогообложения сумм, зачисляемых на Счет и расходующихся им, за исключением тех случаев, когда удержание налога возложено на Банк законодательством РФ.

5.7. Клиент несет ответственность за поддержание в актуальном состоянии данных Клиента, сообщенных им Банку в соответствии с п. 2.2.1. Общих условий, в том числе информации, используемой для связи с Клиентом (номер телефона, адрес электронной почты и пр.).

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком в связи с исполнением Договора комплексного банковского обслуживания, подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения, в суде в соответствии с законодательством РФ.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, Свидетельство № 461 от 20.01.2005. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Подразделениях Банка и на Сайте Банка.

7.2. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств в погашение задолженности по обязательствам, возникшим в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания, из других кредитных организаций все финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент.

7.3. Изменение или расторжение Договора комплексного банковского обслуживания не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания, возникших до момента такого изменения/расторжения.

7.4. В случае если какое-либо из положений Договора комплексного банковского обслуживания становится незаконным, недействительным, такое положение Договора комплексного банковского обслуживания не применяется во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора комплексного банковского обслуживания сохраняют полную силу и действительность.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ОНЕГО»

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета, порядок приема и зачисления денежных средств на Счет, осуществления переводов денежных средств и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Банк открывает Клиенту Счет, принимает и зачисляет на Счет денежные средства, выполняет Распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет иные операции по Счету в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Правилами комплексного банковского обслуживания и обычаями делового оборота.

1.3. Счет не должен использоваться Клиентом для расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой.

1.4. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания Клиенту может быть открыто несколько Счетов на основании Заявлений на открытие счета.

1.5. Счет открывается на неопределенный срок.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении на открытие счета, не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления и предоставления Клиентом в Банк всех документов, предусмотренных законодательством РФ, установленных нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

2.2. Заявление на открытие счета, составленное по форме Банка, предоставляется Клиентом в Подразделение Банка.

2.3. Заявление на открытие счета, предоставляемое в Подразделение Банка, оформляется в одном экземпляре. Банк предоставляет Клиенту Уведомление об открытии счета, содержащее реквизиты открытого Счета, в бумажном виде.

2.4. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета 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.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Операции по Счету производятся на основании расчетных документов, составленных Банком во исполнение Распоряжений Клиента, при условии указания в Распоряжении всех необходимых для осуществления операции реквизитов, а также на основании распоряжений получателей средств.

Банк осуществляет переводы со Счета Клиента в пределах остатка средств, находящихся на Счете, достаточного для исполнения Распоряжения с учетом комиссионного вознаграждения Банка, за исключением случаев, предусмотренных Правилами комплексного банковского обслуживания.

3.2. Распоряжения Клиента по Счету составляются Клиентом и принимаются Банком на бумажном носителе.

3.3. Списание денежных средств со Счета без Распоряжения Клиента осуществляется в случаях, установленных законодательством РФ.

3.4. Банк исполняет Распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению:

3.4.1. При приеме Распоряжения на бумажном носителе Банком осуществляется проверка наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента, подписи Клиента заявленной в Заявлении.

3.4.2. Контроль целостности Распоряжений на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.4.3. Структурный контроль Распоряжений на бумажном носителе – посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме.

3.4.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.

3.4.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения многократно или однократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня с учетом:

- сумм денежных средств (в том числе наличных денежных средств), списанных (выданных) со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счетам Клиентов не ведется.

3.4.6. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления Распоряжения, требующего в соответствии с Федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента.

3.4.7. Контроль наличия в Банке документов, необходимых для проведения операции в соответствии с законодательством РФ, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе для целей идентификации Клиента / Представителя клиента / Выгодоприобретателя / Бенефициарного владельца. В случае необходимости Банк запрашивает такие документы у Клиента.

3.5. При положительном результате процедур приема к исполнению и исполнения Распоряжения Банк информирует Клиента в следующем порядке:

3.5.1. в случае принятия к исполнению и исполнения Распоряжения по операции в валюте РФ на бумажном носителе Банк одновременно подтверждает прием к исполнению и исполнение Распоряжения путем проставления на экземпляре Распоряжения, возвращаемого Клиенту, штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты исполнения.

3.5.2. в случае принятия к исполнению Распоряжения по операциям в иностранной валюте на бумажном носителе Банк подтверждает прием к исполнению Распоряжения путем проставления на экземпляре Распоряжения, возвращаемого Клиенту штампа Банка, подписи уполномоченного лица и даты приема к исполнению. Срок предоставления подтверждения об исполнении Распоряжения – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению Распоряжения по операциям в иностранной валюте на бумажном носителе.

3.6. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк не принимает Распоряжение к исполнению и информирует Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Распоряжения, в следующем порядке:

3.6.1. в случае непринятия к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк возвращает его Клиенту с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица, даты возврата и отметки о причине возврата

3.6.2. другими доступными способами.

3.7. В случае списания денежных средств со Счета Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств осуществляется по курсу ЦБ на дату списания за исключением случаев, установленных Правилами комплексного банковского обслуживания.

3.8. Банк зачисляет на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства не позднее первого операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов на перевод денежных средств на Счет Клиента, при условии получения Банком надлежащим образом оформленных расчетных документов на перевод денежных средств на Счет Клиента. Банк производит зачисление денежных средств на банковский счет Клиента - получателя средств при одновременном совпадении не менее 2-х реквизитов Распоряжения из нижеперечисленных: номер банковского счета получателя средств, наименование получателя средств и/или ИНН:

3.8.1. При совпадении данных в указанных полях с данными, зарегистрированными в Банке, денежные средства зачисляются на Счет.

3.8.2. При орфографической ошибке в наименование получателя не более 2-х букв и совпадении ИНН, Банк вправе произвести зачисление денежных средств на банковский счет Клиента

3.8.3. В случае, если в расчетном документе на перевод денежных средств на Счет Клиента номер Счета получателя и/или его наименование не соответствует номеру Счета Клиента и его наименованию, зарегистрированному в Банке, то поступающие денежные средства не зачисляются на Счет Клиента, кроме случаев предусмотренных п.3.8.2.

Денежные средства зачисляются на счет Банка «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк принимает меры к зачислению денежных средств по назначению путем направления не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка уточняющего запроса в банк плательщика. Банк вправе осуществить связь с Клиентом по номеру мобильного и/или иного телефона Клиента и/или по электронной почте

для информирования Клиента о необходимости организации уточнения реквизитов расчетного документа на перевод денежных средств.

Если в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка не будет получен документ, однозначно позволяющий определить получателя средств, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами для переводов в иностранной валюте документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними, и/или при отсутствии договоров международными стандартами расчетов ISO и принятой практикой отношений с банками-нерезидентами.

3.9 Банк вправе отказать в выполнении Распоряжения (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), заблокировать (заморозить) безналичные денежные средства в рамках исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк начисляет проценты на остаток средств на Счете со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет, по день их возврата Клиенту либо списания со Счета по иным основаниям включительно исходя из размера годовой процентной ставки. Проценты начисляются из расчета фактического количества дней в году, на ежедневный остаток средств на Счете.

4.2. Выплата процентов осуществляется в соответствии с условиями обслуживания, установленными для Счета.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Обеспечить своевременное, не позднее следующего Рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного документа, зачисление средств на Счет Клиента.

5.1.2. Производить списание средств со Счета Клиента не позднее следующего Рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного Распоряжения Клиента.

5.1.3. Осуществлять периодический перевод денежных средств со Счета на основании соответствующего Распоряжения Клиента при достаточности денежных средств на Счете в дату, указанную в Распоряжении, и (или) в период при наступлении определенных Распоряжением условий.

5.1.4. Принимать от Клиента и зачислять на Счет наличные денежные средства в день их внесения в кассу Банка.

5.1.5. Выдавать (с учетом имеющихся кассовых ресурсов) наличные денежные средства при условии соблюдения Клиентом п. 2.2.4. Общих условий.

5.2. Клиент обязуется

5.2.1. Соблюдать порядок проведения операций по Счету, порядок оформления Распоряжений в соответствии с требованиями Банка.

5.2.2. Контролировать правильность реквизитов получателя перевода, соответствие назначения перевода законодательству Российской Федерации в Распоряжении.

5.2.3. По запросу Банка предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления Банком контроля за проведением операций по Счету.

5.2.4. В случае отзыва Клиентом Распоряжения в соответствии п.п. 5.4.3. настоящих Условий оплачивать фактически понесенные Банком расходы к моменту отзыва Распоряжения.

5.3. Банк имеет право

5.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения Распоряжений Клиента, в том числе осуществлять переводы по корреспондентской сети Банка.

5.3.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

5.3.3. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

5.3.4. Отказать в предоставлении услуги в случае недостаточности на Счете суммы денежных средств, необходимой для оплаты комиссионного вознаграждения Банка за оказание такой услуги.

5.3.5. Осуществлять списания денежных средств со счетов, открытых в Банке, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера, в т.ч. частично: сумм налогов, которые Банк обязан удерживать в соответствии с действующим законодательством РФ; сумм комиссий в соответствии с действующими Тарифами Банка, ошибочно зачисленных сумм. Под ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Счет, не соответствующая распоряжению плательщика и/или расчетным (платежным) документам; сумм денежных средств, подлежащих возврату на основании запроса Пенсионного фонда РФ, соответственно в размере ошибочно или излишне перечисленной суммы, в том числе, частично, независимо от источника поступления денежных средств на Счет (Банк не проверяет обоснованность запросов Пенсионного фонда РФ о возврате денежных средств).

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, по своему усмотрению. Ограничение права распоряжения денежными средствами на Счете возможно в случаях, установленных законодательством РФ.

5.4.2. Давать Банку Распоряжение на периодический перевод денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

5.4.3. Предоставлять в Банк заявления об отзыве Распоряжений до наступления Безотзывности перевода путем подачи в Банк письменного заявления с указанием реквизитов перевода: дата, сумма Распоряжения, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, иные реквизиты, если они установлены в Распоряжении.

5.4.4. Предоставить право на распоряжение денежными средствами на Счете другому физическому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка.

6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

6.1. Счет может быть закрыт по инициативе Клиента в любое время на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Подразделение Банка.

6.2. В случае возникновения требований к Счету Клиента после закрытия Счета данные требования будут предъявляться Банком в претензионном либо судебном порядке.

6.3. По требованию Банка Счет может быть закрыт на основании решения суда в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.4. В случае если в течение 6 (Шести) месяцев остаток денежных средств на Счете равен нулю и при отсутствии операций по Счету Банк вправе отказаться от оказания услуг по Счету согласно Правилам комплексного банковского обслуживания. Счет будет закрыт по истечении двух месяцев со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.5 Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.6. С момента закрытия Счета Клиента отменяются все поручения Клиента к Счету, Банк прекращает принимать к исполнению Распоряжения Клиента, прекращает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня следующего за днем поступления средств.