



ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Банк – Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» (Главной офис, филиалы, дополнительные офисы). Место нахождения: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22. Генеральная лицензия № 3251 от 16 июля 2001 года.

Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Клиенту возможности проведения операций по Счету, получение выписок по Счету, информации о состоянии Счета и операциях по Счету с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа на основании Договора дистанционного банковского обслуживания и в порядке, предусмотренном таким договором.

Договор банковского счета (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Клиентом и Банком, определяющий порядок передачи в Банк Поручений на проведение операций по Счету, получение выписок по Счету, информации о состоянии Счета и операциях по Счету с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

Заявление на открытие (закрытие) банковского счета – заявление физического лица, составленное по форме установленной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения (расторжения) Договора банковского счета.

Клиент – физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключившее Договор банковского счета.

Поручение – документ, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, содержащий указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету, на бумажном носителе или в электронном виде.

Правила – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ОАО «Промсвязьбанк», изложенные в редакции от 20 октября 2006 года с учетом изменений от 20 ноября 2006 года.

Представитель – физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия Счета, распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету, а также закрытия Счета на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и переданной в Банк.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для подтверждения авторства и (или) неизменности содержания Поручения Клиента, передаваемого по телекоммуникационным каналам общего доступа.

Счет – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании Договора банковского счета для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета.

Тарифы – плата, установленная Банком за обслуживание Счета, в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком за открытие и ведение Счета, размер процентов, выплачиваемых Банком за пользование денежными средствами на Счете, размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора банковского счета.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются третьей редакцией Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ОАО «Промсвязьбанк», утвержденных 14 ноября 2005 года, и устанавливают порядок открытия и ведения банковского счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (при совместном упоминании – Стороны).

2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления составленного по форме, содержащейся в **Приложении №1** к настоящим Правилам.

2.3. Для Клиента, являющегося работником организации, обслуживающейся в Банке по договору о порядке перечисления денежных средств на счета физических лиц, заключение Договора может осуществляться путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие банковского счета, составленного по форме, содержащейся в **Приложении №2** к настоящим Правилам.

2.4. При открытии Счета Представителем Клиента заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие банковского счета, составленного по форме, содержащейся в **Приложении №3** к настоящим Правилам.

2.5. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета Клиента не ограничено.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы в местах и одним из способов, установленным настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.psbank.ru;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Размещение Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации.

2.7. Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.8. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, предполагается, что:

2.9.1. Поручения, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента.

Для подтверждения факта передачи Клиентом в Банк Поручений на бумажном носителе, Банк передает Клиенту последние экземпляры (копии) Поручений с проставленным штампом Банка, датой приема и подписью уполномоченного работника Банка.

2.9.2. Поручения, представляемые Клиентом в Банк по телекоммуникационным каналам общего доступа, переданы в Банк и подтверждены Средством подтверждения в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

Дата приема Банком Поручений Клиента, представляемых Клиентом в Банк в электронном виде, определяется в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

2.9.3. Документы (извещения, письма), передаваемые Клиенту Банком по почте, направляются на адрес, указанный Клиентом в соответствующем заявлении. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление, а также документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации, в том числе:

3.1.1. 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 2 (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.

3.1.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Клиента в Российской Федерации, указанную Клиентом в соответствующем заявлении.

3.1.3. 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.

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

3.1.5. Карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком России (далее – Карточка с образцами подписей);

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

3.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в соответствующем заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

3.3. Открытие Счета осуществляется в подразделении Банка, указанном Клиентом в соответствующем заявлении.

Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.4. Номер Счета определяется Банком.

3.5. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Клиенту копию Заявления на открытие банковского счета с указанием номера открытого Клиенту Счета, заверенную Банком.

3.6. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка, установленному на день совершения операции.

3.7. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании Поручений Клиента, оформленных, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующих Поручений, если более поздний срок не указан в Поручении Клиента, и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления.

Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

3.8. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента на бумажном носителе, если работник Банка удостоверился в личности Клиента и путем простого визуального сличения удостоверился в том, что подпись Клиента на Поручении соответствует образцу подписи Клиента, указанной в Карточке с образцом его подписи.

3.9. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента в пределах имеющихся на Счете Клиента денежных средств. В случаях, предусмотренных дополнительными соглашениями, указанными в п. 5.3.5 настоящих Правил, Поручения Клиента могут приниматься к исполнению Банком при отсутствии или недостаточности на Счете Клиента денежных средств.

3.10. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.11. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

3.12. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств производится в порядке поступления Поручений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

Банк вправе установить предельную сумму расходования Клиентом денежных средств на Счете и доступную Клиенту в течение определенного периода времени путем внесения изменений в настоящие Правила.

3.13. Выдача Банком наличных денежных средств со Счета в сумме больше 10 000 (десяти тысяч) долларов США или 10 000 (десяти тысяч) Евро или 300 000 (трехсот тысяч) рублей, но не превышающей 30 000 (тридцати тысяч) долларов США или 30 000 (тридцати тысяч) Евро или 1 000 000 (одного миллиона) рублей, производится Банком по предварительному, не позднее, чем за 1 (один) банковский день до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу Клиента. Наличные денежные средства в сумме, превышающей 30 000 (тридцать тысяч) долларов США или 30 000 (тридцать тысяч) Евро или 1 000 000 (один миллион) рублей выдаются Банком со Счета по предварительному, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу Клиента.

3.14. За открытие, обслуживание и проведение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами, действующими в подразделении, оказывающем услугу, и настоящими Правилами, а также Клиент возмещает Банку расходы, связанные с исполнением Банком Поручений Клиента.

3.15. За пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, Банк уплачивает Клиенту проценты, сумма которых зачисляется на Счет, с периодичностью, в сроки и в размере, установленные Банком в Тарифах.

3.16. Банк удерживает налог с суммы дохода, полученного в виде процентов, зачисленных на Счет в соответствии с п.3.15. настоящих Правил в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.17. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк, а в случае заключения между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания – в порядке, предусмотренном указанным договором.

3.18. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, 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, осуществляющих обслуживание Клиентов и корпоративном Интернет-сайте Банка www.psbank.ru.

4. РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ ПО ДОВЕРЕННОСТИ

4.1. Клиент может предоставить право распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету Представителю на основании доверенности, переданной в Банк.

4.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется нотариально или Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется или упрощается.

4.4. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.5. В случае предоставления Клиентом своему Представителю права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, в Банк представляется дополнительная Карточка с образцом подписи Представителя. Подпись Представителя Клиента, указанного в дополнительной Карточке с образцами подписей, является для Банка действительной вплоть до истечения срока действия доверенности или отмены доверенности.

4.6. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных Клиентом в доверенности.

4.7. Клиент может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк соответствующего заявления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в пределах остатка денежных средств на Счете или в пределах суммы кредита, предоставленного Банком в соответствии с пунктом 5.3.5. настоящих Правил.

5.1.3. В случае заключения между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, а также проводить операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

5.2.2. Соблюдать настоящие Правила и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.3. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.17 настоящих Правил на следующий день после проведения операции по Счету, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты проведения такой операции. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк

претензию в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету. Если в течение указанного срока, но не позднее 24 (двадцати четырех) календарных дней с даты проведения операций по Счету, в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

5.2.4. Предоставлять в Банк Поручения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

5.2.5. Представлять по требованию Банка документы и информацию, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2.6. Не совершать и не допускать совершение Представителем операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.7. Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы не реже 1 (одного) раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителя.

5.2.8. Оплачивать Банку комиссии и вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.2.9. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении на открытие банковского счета, а также:

- об отмене доверенности, выданной Представителю в соответствии с разделом 4 настоящих Правил;

- об утрате документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с данным фактом.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента (его Представителя), в Банк представляется новый документ, удостоверяющий личность Клиента (его Представителя), на основании которого оформляется новая Карточка с образцом подписи (дополнительная Карточка с образцом подписи) в установленном Банком России порядке.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента.

5.2.10. Не реже, чем 1 (один) раз в 2 (две) недели получать в Банке выписку по Счету.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.3.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании Поручения, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента;

- Поручение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или настоящих Правил;

- операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;

- для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами или иным соглашением Сторон.

5.3.4. Без распоряжения Клиента списывать со Счета:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;

- суммы налогов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- средства в оплату Клиентом Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;

- денежные средства, взимаемые с Банка банками-контрагентами в связи с выполнением

Поручений Клиента;

- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения Клиента в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом списание задолженности Клиента, установленной Тарифами Банка, производится по курсу Банка России, а задолженность по иным основаниям – по курсу Банка.

5.3.5. Предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на Счете. Предоставление кредита оформляется дополнительным соглашением к Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами.

5.3.6. Вносить изменения в Правила и Тарифы с обязательным извещением Клиента путем опубликования информации об изменении Правил и Тарифов в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Правил.

5.3.7. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения по форме, установленной Банком.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в соответствующем заявлении.

5.4.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.4.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Правилами и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.4. Предоставлять по требованию Клиента выписку по Счету.

5.4.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами.

6.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Поручений Клиента по Договору в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.4. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения Поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

6.5. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.6. В случае нарушения сроков списания или зачисления средств на счет Клиента, установленных пп.3.6. и 3.7. настоящих Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку (пеню) в размере 0,02 (ноль целых две сотых) процента от суммы несвоевременно списанных (зачисленных) средств за каждый день просрочки, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 6.2 - 6.4 настоящих Правил.

6.7. Если Банку и/или Клиенту стали известны обстоятельства, препятствующие выполнению обязательств, предусмотренных Правилами, то Банк и/или Клиент обязуются не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения об этом информации уведомить друг друга о наступлении данных обстоятельств и об их прекращении.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

7.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

7.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в настоящие Правила, и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в п. 2.6 настоящих Правил.

7.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 7.2 настоящих Правил.

7.4. Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Правил в порядке, предусмотренном в п. 8.1 настоящих Правил.

8. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ

8.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета путем отказа от присоединения к настоящим Правилам. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие банковского счета по форме, содержащейся в **Приложении №4** к настоящим Правилам (при наличии денежных средств на Счете) или по форме, содержащейся в **Приложении №5** к настоящим Правилам (при отсутствии денежных средств на Счете).

Отказ Клиента от присоединения к настоящим Правилам в отношении Счета, указанного в Заявлении на закрытие банковского счета, не влечет отказ Клиента от присоединения к настоящим Правилам в отношении других Счетов Клиента.

8.2. Факт приема Банком Заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

8.3. Договор считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 8.1 настоящих Правил. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

8.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил в отношении Счета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

8.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения настоящих Правил решаются путем переговоров.

9.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка, когда Договор заключен в г. Москве либо в Московской области; в иных случаях – в суд общей юрисдикции по месту нахождения филиала Банка, в котором заключен Договор, для его рассмотрения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

- 10.1. Приложение № 1. Заявление на открытие банковского счета ОАО «Промсвязьбанк»;
- 10.2. Приложение № 2. Заявление на открытие банковского счета ОАО «Промсвязьбанк»;
- 10.3. Приложение № 3. Заявление на открытие банковского счета ОАО «Промсвязьбанк»;
- 10.4. Приложение № 4. Заявление на закрытие банковского счета ОАО «Промсвязьбанк»;
- 10.5. Приложение № 5. Заявление на закрытие банковского счета ОАО «Промсвязьбанк».



***Правила открытия и обслуживания банковских счетов,
открываемых в ОАО «Промсвязьбанк» в пользу физических лиц***

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Банк – Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» (Головной офис, филиалы, дополнительные офисы). Место нахождения: Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22. Генеральная лицензия № 3251 от 16 июля 2001 года.

Владелец Счета – физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, на имя которого Клиентом открыт Счет в Банке для совершения Владелцем Счета расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Владелцу Счета возможности проведения операций по Счету, получения выписок по Счету, информации о состоянии Счета и операциях с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа на основании Договора дистанционного банковского обслуживания и в порядке, предусмотренном таким договором.

Договор банковского счета (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк обязуется открыть Счет на имя указанного Клиентом Владельца Счета.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Владелцем Счета и Банком, определяющий порядок передачи в Банк Поручений на проведение операций по Счету, получение выписок по Счету, информации о состоянии Счета и операциях по Счету с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

Заявление на открытие банковского счета – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, и поданное в Банк с целью заключения Договора банковского счета.

Заявление об отказе от прав владельца счета – заявление Владельца Счета, составленное по форме, установленной Банком, и переданное в Банк с целью уведомления Банка об отказе от прав Владельца Счета по Договору для прекращения Договора и закрытия Счета.

Клиент – юридическое лицо /индивидуальный предприниматель/физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключившее Договор банковского счета.

Поручение – документ, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка и содержащий указание Владельца Счета Банку о совершении операций по Счету, на бумажном носителе или в электронном виде.

Правила – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов, открываемых в ОАО «Промсвязьбанк» в пользу физических лиц, изложенные в редакции от 20 октября 2006 года с учетом изменений от 20 ноября 2006 года.

Представитель – физическое лицо, которому Владелец Счета предоставил право распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и переданной в Банк.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для подтверждения авторства и (или) неизменности содержания Поручения Владельца Счета, передаваемого по телекоммуникационным каналам общего доступа.

Счет – банковский счет, открытый Владелцу Счета Банком на основании Договора банковского счета для совершения Владелцем Счета расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета.

Тарифы – плата, установленная Банком за обслуживание Счета, в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком за открытие и ведение Счета, размер процентов, выплачиваемых Банком за пользование денежными средствами на Счете, размер вознаграждения, взимаемого Банком за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора банковского счета.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и ведения банковского счета в пользу физического лица и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом, и Банком (при совместном упоминании – Стороны), а также Владельцем Счета.

2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и Владельцев Счетов и определяют положения договора присоединения (Договора), заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления, составленного по форме, содержащейся в **Приложении №1** или **Приложении №2** к настоящим Правилам.

2.3. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета Клиента не ограничено.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов и Владельцев Счетов с условиями Правил и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы в местах и одним из способов, установленным настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов и Владельцев Счетов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.psbank.ru;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Владельцев Счета;
- рассылки информационных сообщений Клиентам и Владельцам Счетов по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам и Владельцам Счетов получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Размещение Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации.

2.5. Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Правилами в отношении Банка.

2.6. Владелец Счета считается принявшим на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Правилами в отношении Владельцев Счетов, с момента выражения им Банку первого намерения воспользоваться предоставленным Договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом, правами Владельца Счета, которое может быть выражено одним из нижеперечисленных способов:

- 2.6.1. первое зачисление на Счет денежных средств, поступивших на имя Владельца Счета;
- 2.6.2. передача в Банк Поручения Владельцем Счета на проведение операции по Счету;
- 2.6.3. получение Владельцем Счета первой выписки по Счету способами, определенными настоящими Правилами и/или Договором дистанционного банковского обслуживания;
- 2.6.4. совершение Владельцем Счета каких-либо иных действий, свидетельствующих о его намерении воспользоваться принадлежащими ему правами по Договору.

Выражение Владельцем Счета Банку намерения воспользоваться предоставленным Договором банковского счета правами способами, указанными в пунктах 2.6.2 – 2.6.4 настоящих Правил, возможно при предоставлении в Банк Владельцем Счета Карточки с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком России (далее – Карточка с образцами подписей).

2.7. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, предполагается, что:

2.8.1. Поручения, представляемые Владельцем Счета в Банк на бумажном носителе, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и Банком, и заверены собственноручной подписью Владельца Счета.

Для подтверждения факта передачи Владельцем Счета в Банк Поручений на бумажном носителе Банк передает Владельцу Счета последние экземпляры (копии) Поручений с проставленным штампом Банка, датой приема и подписью уполномоченного работника Банка.

2.8.2. Поручения, представляемые Владельцем Счета в Банк по телекоммуникационным каналам общего доступа, переданы в Банк и подтверждены Средством подтверждения в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

Дата приема Банком Поручений Владельца Счета, представляемых Владельцем Счета в Банк в электронном виде, определяется в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

2.8.3. Документы (извещения, письма), передаваемые Владельцу Счета Банком по почте, направляются на адрес, указанный Клиентом (Владельцем Счета) в соответствующем заявлении. Клиент (Владелец Счета) несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

3.1. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Заявление на открытие банковского счета и документы Клиента согласно списку, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В день открытия Счета Клиент также должен представить в Банк копии следующих документов Владельца Счета, в том числе:

3.1.1. Документ, удостоверяющий личность Владельца Счета (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 2 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.

3.1.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Владельца Счета в Российской Федерации, указанную Клиентом в соответствующем заявлении.

3.1.3. Документ, подтверждающий право Владельца Счета - 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.

3.1.4. Миграционную карту – для Владельцев Счетов - иностранных граждан и иных лиц без гражданства;

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

3.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

3.3. Открытие Счета осуществляется в подразделении Банка, указанном Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета.

Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.4. Номер Счета определяется Банком. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту соответствующее уведомление об открытии Счета или копию Заявления на открытие банковского счета с указанием номера Счета, заверенную Банком.

3.5. Клиент не имеет право совершать операции по Счету, получать выписки по Счету.

3.6. Для распоряжения Счетом, получения выписки по Счету и проведения операций по Счету Владелец Счета представляет в Банк Карточку с образцами подписей.

3.7. Денежные средства, поступившие на Счет, зачисляются Банком на Счет не позднее 1 (одного) рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Владелец Счета, и средства должны быть зачислены на Счет.

Денежные средства, поступившие на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка, установленному на день совершения операции.

3.8. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании Поручений Владельца Счета, оформленных, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, не позднее 1 (одного) рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующих Поручений, если более поздний срок не указан в Поручении Владельца Счета, и при условии представления Владельцем Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, надлежаще оформленных документов, в том числе для целей валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

3.9. Банк принимает к исполнению Поручения Владельца Счета на бумажном носителе, если работник Банка путем простого визуального сличения удостоверился в том, что подпись Владельца Счета на Поручении соответствует образцу подписи Владельца Счета, указанной в Карточке с образцами подписей Владельца Счета.

3.10. Банк принимает к исполнению Поручения Владельца Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

Банк вправе установить предельную сумму расходования Владельцем Счета денежных средств на Счете и доступную Владельцу Счета в течение определенного периода времени путем внесения изменений в Правила.

3.11. Владелец Счета распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

3.12. Обязательство Банка перед Владельцем Счета по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

3.13. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком этих средств производится в порядке поступления Поручений и других документов на списание (календарная очередность).

3.14. Выдача Банком наличных денежных средств со Счета в сумме больше 10 000 (десяти тысяч) долларов США или 10 000 (десяти тысяч) Евро или 300 000 (трехсот тысяч) рублей, но не превышающей 30 000 (тридцати тысяч) долларов США или 30 000 (тридцати тысяч) Евро или 1 000 000 рублей (один миллион), производится Банком по предварительному, не позднее, чем за 1 (один) банковский день до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу Владельца Счета. Наличные денежные средства в сумме, превышающей 30 000 (тридцать тысяч) долларов США или 30 000 (тридцати тысяч) Евро или 1 000 000 (один миллион) рублей, выдаются Банком со Счета по предварительному, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств, заказу Владельца Счета.

3.15. За обслуживание и проведение операций по Счету Владелец Счета уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами, действующими в подразделении, оказывающем услугу, и Правилами, а также Владелец Счета возмещает Банку расходы, связанные с исполнением Банком Поручений Владельца Счета.

3.16. За пользование денежными средствами Владельца счета, находящимися на Счете, Банк уплачивает Владельцу Счета проценты, сумма которых зачисляется на Счет, с периодичностью, в сроки и в размере, установленные Банком в Тарифах.

3.17. Банк удерживает налог с суммы дохода Владельца Счета, полученного в виде процентов, зачисленных на Счет в соответствии с пунктом 3.16 настоящих Правил в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.18. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету предоставляются Владельцу Счета по его требованию при обращении в Банк, а в случае заключения между Владельцем Счета и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания – в порядке, предусмотренном указанным договором.

3.19. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, 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, осуществляющих обслуживание Клиентов и корпоративном Интернет-сайте Банка www.psbank.ru.

4. РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ ПО ДОВЕРЕННОСТИ

4.1. Владелец Счета может предоставить право совершения операций по Счету Представителю на основании доверенности, переданной в Банк.

4.2. Доверенность Владельца Счета, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется нотариально или Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и установленным Банком порядком.

4.3. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется или упрощается.

4.4. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.5. В случае предоставления Владельцем Счета своему Представителю права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, в Банк представляется дополнительная Карточка с образцом подписи Представителя. Подпись Представителя Владельца Счета, указанного в дополнительной Карточке с образцами подписей, является для Банка действительной вплоть до истечения срока действия доверенности или отмены доверенности.

4.6. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных Владельцем Счета в доверенности.

4.7. Владелец Счета может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк соответствующего заявления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Владелец Счета имеет право:

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. В случае заключения между Владельцем Счета и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, а также проводить операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.

5.2. Владелец Счета обязуется:

5.2.1. Соблюдать настоящие Правила и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.2. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.17 настоящих Правил на следующий день после проведения операции по Счету, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты проведения такой операции. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Если в течение указанного срока, но не позднее 24 (двадцати четырех) календарных дней с даты проведения операций по Счету, в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

5.2.3. Представлять в Банк Поручения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

5.2.4. Представлять по требованию Банка документы и информацию, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2.5. Не совершать и не допускать совершение Представителем операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.6. Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы не реже 1 (одного) раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителя.

5.2.7. Оплачивать Банку комиссии и вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.2.8. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, предоставленным в Банк при открытии Счета, а также:

- об отмене доверенности, выданной Представителю в соответствии с разделом 4 настоящих Правил;

- об утрате документов, удостоверяющих личность Владельца Счета (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с данным фактом.

При изменении фамилии, имени или отчества Владельца Счета (его Представителя), в Банк представляется новый документ, удостоверяющий личность Владельца Счета (его Представителя), на основании которого оформляется новая Карточка с образцом подписи (дополнительная Карточка с образцом подписи) в установленном Банком России порядке.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Владельца Счета.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

5.3.2. Представить в Банк документы согласно установленному Банком перечню, необходимые для открытия Счета и осуществления Банком процедур идентификации Клиента, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При наличии таких действительных документов в Банке повторно документы не предоставляются.

5.3.3. Представить в Банк в день открытия Счета копии документов Владельца Счета, указанные в пункте 3.1 настоящих Правил.

5.3.4. Уведомить Владельца Счета о факте открытия на его имя Счета в Банке.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Отказать Клиенту в открытии Счета на имя Владельца Счета при непредставлении Клиентом документов, необходимых для открытия Счета.

5.4.2. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Владельца Счета беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.4.3. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.4. Отказать Владельцу Счета в проведении операций по Счету на основании Поручения, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Владельца Счета;

- Поручение Владельца Счета оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или настоящих Правил;

- операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;

- для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

- права Владельца Счета по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или специальным соглашением Сторон или настоящими Правилами.

5.4.5. Устанавливать предельную сумму расходования Владельцем Счета денежных средств на Счете и доступную Владельцу Счета в течение определенного периода времени путем внесения изменений в настоящие Правила.

5.4.6. Без распоряжения Владельца Счета списывать со Счета:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- суммы налогов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату Владельцем Счета Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, взимаемые с Банка банками-контрагентами в связи с выполнением Поручений Владельца Счета;
- денежные средства в погашение задолженности Владельца Счета перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Владельцу Счета и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Владельцем Счета, при наличии условий о списании денежных средств Банком со Счета без распоряжения Владельца Счета в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;
- денежные средства, взыскиваемые с Владельца Счета по исполнительным документам, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии задолженности Владельца Счета перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом списание задолженности Владельца Счета, установленной Тарифами Банка, производится по курсу Банка России, а задолженность по иным основаниям – по курсу Банка.

5.4.7. Вносить изменения в Правила и Тарифы с извещением Владельца Счета путем опубликования информации в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Правил.

5.4.8. Составлять от имени Владельца Счета расчетные документы на основании полученного от Владельца Счета Поручения по форме, установленной Банком.

5.5. Банк обязуется:

5.5.1. Открыть на имя Владельца Счета Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета на основании предъявленных Клиентом документов, необходимых для открытия Счета.

5.5.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и Владельце Счета. Информация и справки о Клиенте, Владельце Счета, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.5.3. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Правилами и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.5.4. Предоставлять по требованию Владельца Счета выписку по Счету.

5.5.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны и Владелец Счета несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны и Владелец Счета освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Правилам, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

6.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Поручений Владельца Счета в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.4. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Владельцем Счета вследствие исполнения Поручения Владельца Счета, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными Владельцем Счета лицами.

6.5. Владелец Счета несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Владелец Счета несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.6. В случае нарушения сроков списания или зачисления средств на Счет Владельца Счета, установленных пунктами 3.7 и 3.8 настоящих Правил, Банк уплачивает Владельцу Счета неустойку (пеню) в размере 0,02 (ноль целых две сотых) процента от суммы несвоевременно списанных (зачисленных) средств за каждый день просрочки, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 6.2 - 6.4 настоящих Правил.

6.7. Если Банку и/или Клиенту (Владельцу Счета) стали известны обстоятельства, препятствующие выполнению обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, то Банк и/или Клиент (Владелец Счета) обязуются не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения об этом информации уведомить друг друга о наступлении данных обстоятельств и об их прекращении.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

7.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

7.2. Банк информирует Клиента и Владельца Счета об изменениях и дополнениях, вносимых им в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Правил.

7.3. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 7.2. настоящих Правил.

7.4. Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

В случае несогласия Владельца Счета с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Владелец Счета имеет право отказаться от предоставленных ему по Договору прав в порядке, предусмотренном в пункте 8.1 настоящих Правил.

В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

8. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ

8.1. Владелец Счета имеет право в любой момент отказаться от предоставленных ему прав по Договору банковского счета. В этом случае Владелец Счета должен передать в Банк Заявление об отказе от прав владельца счета по договору банковского счета по форме, содержащейся в **Приложении № 3** к настоящим Правилам. Факт приема Банком Заявления об отказе от прав владельца счета по договору банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

Отказ Владельца Счета от предоставленных ему по Договору прав является основанием прекращения действия Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 157 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается прекращенным со дня, указанного в Заявлении об отказе от прав владельца счета по договору банковского счета, при этом Банк направляет Клиенту уведомление о прекращении Договора.

8.2. Отказ Владельца Счета от предоставленных ему по Договору прав не влечет возникновения у Клиента указанных прав.

8.3. Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета путем отказа от присоединения к Правилам только до момента выражения Владельцем Счета своего намерения воспользоваться правами Владельца Счета по Договору. С момента выражения Владельцем Счета своего намерения воспользоваться правами Владельца Счета по Договору Клиент вправе расторгнуть Договор по своей инициативе только при наличии в Банке письменного согласия Владельца Счета на расторжение Договора.

Договор считается расторгнутым с момента получения Банком соответствующего заявления Клиента о расторжении Договора.

8.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Владельцу Счета и Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

8.5. Расторжение (прекращение) Договора является основанием для закрытия Счета.

Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Владельца Счета перед Банком, выдаются Банком Владельцу Счета в наличной форме либо по указанию Владельца Счета перечисляются на другой счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения настоящих Правил решаются путем переговоров.

9.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в суд общей юрисдикции по месту Банка, когда Договор заключен в г. Москве либо в Московской области, в иных случаях – в суд общей юрисдикции по месту нахождения филиала Банка, в котором заключен Договор.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

10.1. Приложение № 1. Заявление физического лица на открытие в ОАО «Промсвязьбанк» банковского счета в пользу иного физического лица;

10.2. Приложение № 2. Заявление юридического лица (индивидуального предпринимателя) об открытии банковского счета в ОАО «Промсвязьбанк» в пользу физического лица;

10.3. Приложение № 3. Заявление об отказе от прав владельца счета по договору банковского счета.

