

Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК»

1. Основные термины и определения

1.1. Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Анкета - Анкета, содержащая персональные и иные данные Клиента и подписанная Клиентом собственноручно по форме Банка.

Банк – АО «ГУТА-БАНК», его структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр. 3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 256.

Банковский счет (Счет) – текущий счет, открываемый Клиенту в Банке на основании Договора банковского счета при представлении всех документов, определенных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Правилами, для совершения операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и частной практики.

Безотзывность перевода - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени.

Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Взыскатели средств - лица, органы, имеющие право на основании закона, предъявлять распоряжения к Счету. Взыскатели могут являться получателями средств.

Вклад – денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Выписка – документ, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Договор банковского счета (Договор счета) – договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор ДБО – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный Сторонами в форме присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Документ, удостоверяющий личность – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством РФ, предъявляемый Клиентом/Представителем в Офис Банка для Идентификации его личности.

Достаточность денежных средств на Счете – достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или зачислению на Счет на основании распоряжений Отправителей распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или Договором счета.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения Отправителя распоряжения с учетом сумм комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления всех распоряжений к Счету Клиента в Офис Банка, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или Договором счета, 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.

Заявление - Заявление на открытие банковского счета в АО «ГУТА-БАНК» или иной документ, содержащий просьбу Клиента об открытии счета, по форме Банка.

Идентификация:

- установление личности Клиента/Представителя при его обращении в Офис Банка;
- совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Клиенте/Представителе/выгодоприобретателе/бенефициарном владельце, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – физическое лицо, заключившее Договор счета и на имя которого открывается Счет в Банке. Клиенты Банка могут являться плательщиками и/или получателями денежных средств.

Образец подписи – образец подписи, хранящийся в Банке и используемый Банком в целях проведения операций по Счету, проставленный Клиентом в Анкете и Заявлении, Представителем – в Заявлении и/или в доверенности.

Офис Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее заключение договоров, открытие/закрытие и обслуживание счетов Клиентов в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка.

Отправители распоряжений – Клиенты, кредитные организации, в т.ч. Банк, получатели средств, Взыскатели средств.

Перевод денежных средств (перевод) - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. Переводы осуществляются за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете, посредством списания средств со счета и:

- зачисления денежных средств на счет получателя средств,
- выдачи наличных денежных средств получателю – физическому лицу.

Правила - настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК».

Представитель – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности (или приравненной к нотариально удостоверенной), или доверенности, оформленной в Банке, либо в силу закона (родители, усыновители, попечители, опекуны).

Распоряжение Клиента – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, составленное и переданное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, установленном Договором ДБО. Банк устанавливает формы Распоряжений Клиента в виде заявлений/распоряжений. Распоряжения Клиента, для которых Банком не установлены формы, составляются Клиентами с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств.

РФ – Российская Федерация.

Система ДБО (Система) - программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения, получать Выписки и иную информацию на основании заключенного Сторонами Договора ДБО.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет по вкладу – счет для учета размещаемого Клиентом в Банке Вклада.

Тарифы – документ, содержащий плату, установленную Банком за открытие и обслуживание Счета, ставки и размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету, в том числе с использованием Системы, и иных действий по исполнению Договора счета, порядок введения, внесения изменений в Тарифы и информирования Клиентов об этом, а также для целей настоящих Правил – условия начисления процентов на остатки денежных средств на Счете.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора банковского счета, заключенного между Банком и физическим лицом.

2.1.1. Заключение Договора счета осуществляется в форме присоединения Клиента в целом и полностью к настоящим Правилам и производится путем акцепта Банком (открытие Счета Клиенту) оферты Клиента (подача в Офис Банка Заявления по форме Банка).

Договор счета считается заключенным, права и обязанности Сторон по Договору счета возникают с даты открытия Счета. Фактом заключения Договора счета является выдача Клиенту экземпляра Заявления, содержащего отметки Банка.

Заявление совместно с Правилами и Тарифами составляет Договор счета.

2.1.2. Клиент вправе при наличии заключенного с Банком Договора ДБО направить в Банк Заявление путем заполнения соответствующего шаблона в Системе в порядке, установленном Договором ДБО.

Фактом заключения Договора является уведомление Клиента о результатах приема к исполнению, об исполнении Заявления путем присвоения Заявлению соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе электронном документе отметки об открытии Счета, даты и реквизитов Банка, при этом Клиент вправе получить в Офисе Банка Заявление с отметкой Банка о заключении Договора на бумажном носителе.

Заявление, переданное в Банк с использованием Системы, признается Сторонами равнозначными по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

2.1.3. Клиент, присоединившийся к настоящим Правилам, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.2. С целью ознакомления Клиентов с положениями настоящих Правил, Тарифами Банк размещает их в местах, обеспечивающих возможность ознакомления Клиентов с этой информацией, и следующими способами:

2.2.1. на информационных стендах в Офисах Банка;

2.2.2. на корпоративном интернет-сайте Банка: www.gutabank.ru;

2.2.3. иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Публикация Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации. Моментом ознакомления Клиентов с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

2.3. Банк осуществляет обслуживание Клиентов в рабочие дни и часы Офисов Банка, установленные для обслуживания физических лиц.

Прием Распоряжений Клиентов и проведение операций по Счету с использованием Системы осуществляется круглосуточно, за исключением времени, используемого на техническое обслуживание Системы.

2.4. Банк в соответствии с действующим законодательством при открытии Счета/совершении операций по Счету вправе запрашивать, а Клиент/Представитель обязуется предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления Банком возложенных на него функций:

- агента валютного контроля, в порядке, предусмотренном действующим валютным законодательством и внутренними документами Банка;
- внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в порядке, предусмотренном законодательством РФ и внутренними документами Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, документы, представляемые в Банк, должны быть легализованы/апостилированы. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным надлежащим образом.

2.5. Операции по Счетам выполняются по предъявлении Клиентом/Представителем в Офис Банка документа, удостоверяющего личность.

Клиент может осуществлять операции по Счетам с использованием Системы при наличии заключенного Договора ДБО и в соответствии с его условиями.

2.6. Банк вправе изготавливать копии представленных документов, включая копию документа, удостоверяющего личность, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2.7. Анкета, оформляемая при заключении Договора счета (если она не была оформлена ранее), остается в Банке и является основанием:

- для обработки персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения Договора счета и договоров по иным банковским продуктам, заключенных Сторонами;
- для информирования Клиента об исполнении Банком распоряжений Отправителей распоряжений выбранным Клиентом способом. Клиент имеет право изменить способ доставки информации путем предоставления в Банк заявления по форме Банка.

2.8. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2.9. Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Банк обязуется без согласия Клиента выдавать справки третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3. Предмет Договора счета

3.1. Банк открывает Клиенту банковский счет (Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, внутренними документами Банка и настоящими Правилами.

В случае изменения действующего законодательства Правила до утверждения их новой редакции применяются в части, ему не противоречащей.

3.2. Количество одновременно действующих Счетов Клиента не ограничено.

3.3. В рамках Договора счета Клиент может открыть без ограничения количества Счета и Счета по вкладам с использованием Системы ДБО, при этом Договор счета считается заключенным с даты открытия Счета на основании первого поданного в Офис Банка Заявления.

3.4. По Договору счета Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами лично без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо приостановления операций по Счету, предусмотренных действующим законодательством.

3.4.2. Доверить распоряжение Счетом Представителю на основании нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) или оформленной в Банке доверенности. В случае распоряжения Счетом через Представителя, Клиент обязан довести до сведения Представителя настоящие Правила и Тарифы.

Доверенность на открытие/закрытие Счета должна быть удостоверена нотариально, либо в порядке, приравненном к нотариальному удостоверению.

Доверенность, удостоверенная вне Банка, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента; паспортные данные Клиента; его адрес жительства/регистрации; фамилию, имя и отчество (при наличии) Представителя; паспортные данные Представителя и его адрес места жительства/регистрации; предоставляемые полномочия; дату составления (в дате месяц должен быть указан прописью); образец подписи Представителя (в случае выдачи доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной); подпись Клиента; должность и подпись удостоверившего ее лица, оттиск печати.

Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 30 (Тридцати) календарных дней начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, либо приравненной к нотариально удостоверенной.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ доверенность может быть выдана на любой срок. Если в доверенности не указан срок, такая доверенность сохраняет силу в течение года со дня ее совершения.

3.4.3. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете любому лицу, оформив завещательное распоряжение нотариально или в Банке в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

4. Порядок открытия Счетов Клиенту

4.1. Банк открывает Счета Клиенту при его личном обращении в Офис Банка на основании Заявления и при представлении документа, удостоверяющего личность, и Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Клиент, являющийся иностранным гражданином или лицом без гражданства, должен дополнительно представить миграционную карту (в случаях, когда ее наличие предусмотрено законодательством РФ) и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу или иной документ в соответствии с законодательством РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Заявление оформляется Клиентом по каждому Счету.

4.2. Если Клиент действует через Представителя, Представитель представляет в Офис Банка:

- документ, удостоверяющий его личность,
- нотариально удостоверенную (или приравненную к нотариально удостоверенной) доверенность,

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии),
- оригинал или нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность Клиента,
- оригинал или нотариально удостоверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Клиента (при наличии),
- оригиналы или нотариально заверенные копии документов, указанных во втором абзаце п.4.1 Правил, если Клиент и/или Представитель являются иностранными гражданами или лицами без гражданства.

4.3. Банк имеет право при открытии Счета затребовать дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством для Идентификации Клиента/Представителя.

4.4. Счета открываются в валюте РФ или в иностранной валюте.

Номер Счета определяется Банком и может быть изменен Банком в случаях, установленных законодательством РФ, с обязательным уведомлением Клиента.

Клиент имеет право получить в Офисе Банка или с использованием Системы информацию о реквизитах Счета, реквизитах Банка/Филиала.

4.5. Банк отказывает Клиенту/Представителю Клиента в открытии Счета:

- без личного присутствия самого Клиента либо его Представителя;
- на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет лицом документов, необходимых для его Идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- в случае непредставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для его Идентификации, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5. Порядок обслуживания Счета

5.1. Банк в рамках Договора счета обязуется принимать на Счет/выдавать со Счета наличные денежные средства, осуществлять переводы денежных средств по Счету в рамках применяемых действующим законодательством форм безналичных расчетов (расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов по аккредитиву).

5.2. Операции с наличными денежными средствами

5.2.1. Банк принимает на Счет/выдает со Счета наличные денежные средства в Офисе Банка.

5.2.2. Для зачисления на Счет Банк принимает наличные денежные средства в валюте Счета. На Счет Клиента могут быть внесены наличные денежные средства от третьих лиц, не являющимся Клиентом или Представителем, в случаях, установленных законодательством РФ. Зачисление наличных денежных средств на Счет Клиента осуществляется не позднее дня внесения денежных средств в кассу Банка.

5.2.3. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Клиента в валюте Счета. В случае отсутствия в кассе Офиса Банка разменной монеты или банкнот мелкого достоинства в иностранной валюте, часть денежных средств со Счета по выбору Клиента выдается в эквивалентной сумме в рублях РФ по курсу Банка на день выплаты.

Клиент обязуется предупредить сотрудников Офиса Банка, в котором намерен провести операцию, путем предоставления заявки на получение со Счета единовременно или в совокупности в течение дня наличных денежных средств:

- в сумме от 10 000 (Десять тысяч) до 30 000 (Тридцать тысяч) долларов США/евро или от 300 000 (Триста тысяч) до 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты получения этих денежных средств;

- в сумме от 30 000 (Тридцать тысяч) долларов США/евро или от 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств.

Выдача наличных денежных средств в день представления заявки может быть осуществлена при согласии Банка и наличии необходимого количества денег в кассе Офиса Банка.

5.2.4. Внесение на Счет/получение со Счета наличных денежных средств осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Клиент/Представитель подтверждает свое согласие на совершение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

5.3. Переводы денежных средств

5.3.1. Банк осуществляет переводы денежных средств по Счету на основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, Договором счета и/или иными договорами, заключенными Сторонами. Банк на основании Распоряжения Клиента в рамках применяемой формы безналичных расчетов составляет расчетный документ по форме, установленной Банком России, необходимый для проведения операции по Счету.

Банк на основании распоряжений получателей/Взыскателей средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов составляет и/или исполняет соответствующий расчетный документ по установленной Банком России форме.

Расчетными документами являются: платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, банковский ордер.

Если при расчетах по инкассо и при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) получателем является Банк, списание денежных средств со Счета осуществляется Банком банковским ордером.

5.3.2. Банк зачисляет на Счет Клиента – получателя средств поступающие в пользу Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

5.3.2.1. При поступлении расчетного документа Банк осуществляет контроль целостности, структурный контроль, контроль значений реквизитов расчетного документа (наличие информации о плательщике: фамилия, имя, отчество (при наличии) плательщика, номер Счета плательщика, ИНН (при наличии) либо адрес места жительства/регистрации плательщика, а также информации о номере Счета Клиента и иной информации о получателе средств).

5.3.2.2. При положительном результате процедур приема к исполнению расчетного документа, если иное не предусмотрено законодательством, зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и иной информации о получателе средств.

Под иной информацией о получателе средств понимается один или несколько реквизитов из нижеперечисленных:

- Фамилия, Имя, Отчество получателя;
- ИНН получателя;
- Адрес места жительства (места пребывания) получателя;
- Контактная информация получателя;
- Информация о реквизитах расчетного документа (дата отправления, сумма отправления, банк отправления, персональные данные отправителя и другие сведения, позволяющие достоверно установить осведомленность получателя о предполагаемых к зачислению денежных средств)

5.3.2.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению расчетного документа Банк зачисляет суммы невыясненного назначения на внутрибанковский счет и проводит уточнение реквизитов в банке Отправителя распоряжения (срок уточнения реквизитов расчетного документа по переводу денежных средств в рублях – не более пяти рабочих дней; срок уточнения реквизитов расчетного документа по переводу денежных средств в иностранной валюте - не более пятнадцати рабочих дней). По истечении установленного для уточнения реквизитов срока Банк либо зачисляет денежные средства на Счет, либо возвращает банку Отправителя распоряжения расчетный документ с указанием даты и причины возврата.

5.3.2.4. Исполнение расчетного документа о зачислении денежных средств на Счет подтверждается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его исполнения, способом, выбранным Клиентом при заключении Договора счета.

5.3.3. Банк осуществляет переводы денежных средств со Счета в валюте Счета. Переводы в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляются по Счетам Клиента, по установленным Банком курсам, действующим на момент совершения операции.

5.3.3.1. Банк принимает Распоряжения Клиента:

- на бумажном носителе в любом Офисе Банка,
- в электронном виде с использованием Системы в порядке, установленном Договором ДБО. При этом Стороны признают, что Распоряжения в электронной форме равнозначны по своей юридической и доказательственной силе аналогичным по содержанию и смыслу Распоряжениям на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

5.3.3.2. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк:

- осуществляет Идентификацию Клиента;
- на основании сообщенной Клиентом существенной для перевода информации формирует в АБС Распоряжение по форме Банка;
- проверяет достаточность средств на Счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами по соответствующей услуге. При положительном результате процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете, Распоряжению Клиента присваивается порядковый номер, позволяющий в дальнейшем идентифицировать данное Распоряжение, и дата его составления. При отрицательном результате процедуры Распоряжение Клиента не регистрируется и дальнейшие действия не проводятся;
- выводит Распоряжение на печать в двух экземплярах, передает их на подпись Клиенту и осуществляет процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами путем простого визуального сличения подписи Клиента на Распоряжении с Образцом подписи,
- проводит контроль наличия согласия 3-го лица, в случае если такое согласие требуется в соответствии с требованиями действующего законодательства,
- при необходимости (в зависимости от вида перевода) принимает обоснованные и доступные меры для Идентификации выгодоприобретателя, осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства и законности расходования денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения один экземпляр Распоряжения передается Клиенту с отметками Банка, который служит подтверждением его приема.

При отрицательном результате процедур Распоряжение к исполнению не принимается и Клиенту передается один экземпляр с проставлением отметки о причине

возврата, даты возврата, штампа Офиса Банка/Банка и подписи сотрудника Офиса Банка.

5.3.3.3. Процедуры приема к исполнению Распоряжений в электронном виде осуществляются Системой автоматически.

При отрицательном результате процедур Распоряжение не регистрируется. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации в Системе в порядке, установленном Договором ДБО. До исполнения Распоряжения Банк:

- осуществляет контроль наличия согласия 3-го лица, в случае если такое согласие требуется в соответствии с требованиями действующего законодательства,
- при необходимости (в зависимости от вида перевода) принимает обоснованные и доступные меры для Идентификации выгодоприобретателя, осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства и законности расходования денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.3.3.4. Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению Распоряжения в случае:

- нарушения Клиентом режима Счета,
- непредставления или представления Клиентом неполной информации (документов) в целях исполнения Банком функций по валютному контролю и финансовому мониторингу,
- если исполнение Распоряжения противоречит либо запрещено действующим законодательством,
- если Клиентом в установленных законодательством РФ случаях не представлены документы, являющиеся основанием для проведения операции.

Банк не позднее следующего рабочего дня после дня приема Распоряжения информирует Клиента о выявленных нарушениях/несоответствиях по телефону/электронной почте/путем размещения соответствующей информации в Системе/иным способом, сообщенным Клиентом при заключении Договора счета.

5.3.3.5. Банк на основании Распоряжения Клиента составляет расчетный документ и осуществляет разовый и/или периодический перевод денежных средств в определенную дату и/или период, при наступлении определенных Распоряжением Клиента условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или другой кредитной организации.

5.3.4. В случае заключения Клиентом договора с контрагентом, предусматривающего осуществление расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), Клиент представляет заявление о заранее данном акцепте по форме Банка, содержащее сведения о получателе средств, имеющем право выставять платежные требования к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, сумме акцепта или порядке ее определения, указание на возможность/невозможность частичного исполнения платежного требования.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отменено Клиентом путем подачи в Банк соответствующего заявления по форме Банка.

При отсутствии заранее данного акцепта Клиент на основании информации, полученной от Банка о получении платежного требования, в течение пяти рабочих дней должен представить в Банк заявление об акцепте (отказе от акцепта) по форме Банка.

5.3.5. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных в договоре Клиента с контрагентом, и при расчетах по распоряжениям Взыскателей средств.

В случае заключения Клиентом договора с контрагентом, предусматривающего осуществление расчетов в форме инкассо, Клиент представляет в Банк сведения о получателе

средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством.

В целях исполнения предъявленного в Офис Банка распоряжения Взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, Банк составляет инкассовое поручение.

5.3.6. Банк исполняет распоряжения Отправителей распоряжений при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в последовательности поступления распоряжений в Офис Банка, получения акцепта от Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжения, если более поздний срок не указан в данном распоряжении.

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

Исполнение распоряжений Отправителей распоряжения подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения:

- распоряжения на бумажном носителе посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Офиса Банка/Банка и подписи сотрудника Офиса. При этом штампом Офиса может одновременно подтверждаться прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение. Исполнение распоряжений на бумажном носителе может подтверждаться Банком в электронном виде способом, выбранным Клиентом при заключении Договора счета;

- Распоряжений в электронном виде путем размещения соответствующей информации в Системе в порядке, установленном Договором ДБО, или иным способом, указанным Клиентом Банку при заключении Договора счета.

5.3.7. Обязательство Банка перед Клиентом считается исполненным:

- при переводах в рамках Банка - в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения возможности получения клиентом – физическим лицом наличных денежных средств.

- при переводе денежных средств в другую кредитную организацию - в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств.

5.3.8. Клиент имеет право до наступления безотзывности перевода представить в Банк заявление об отзыве Распоряжения по форме Банка. В случае если Распоряжение на бумажном носителе не исполнено, Банк осуществляет его возврат (аннулирование).

Отзыв Распоряжения в электронном виде осуществляется Клиентом посредством отмены Распоряжения в Системе.

5.3.9. Клиент дает согласие Банку на списание со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в течение срока действия Договора счета (заранее данный акцепт):

- ошибочно зачисленных на Счет сумм, выявленных Банком;
- сумм комиссионного вознаграждения, подлежащих уплате в соответствии с Тарифами;
- сумм излишне выплаченных процентов по договорам банковских вкладов, заключенных Сторонами;

- задолженности по обязательствам, возникшим из договоров, заключенных Сторонами, условиями которых предоставляется право Банку предъявлять распоряжения к Счету в рамках применяемой в соответствии с действующим законодательством формы безналичных расчетов;

- сумм налога на доходы физических лиц, удерживаемого в соответствии с действующим законодательством с процентных доходов по вкладам;

- по решению суда и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк производит списание в сумме предъявленного требования в течение всего срока действия Договора счета.

5.3.10. Банк производит списание со Счета Клиента сумм задолженности Клиента по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая основную сумму долга, проценты, пени, штрафы, а также убытки, причиненные Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам при наличии заранее данного акцепта, составленного по форме Банка.

5.3.11. Порядок осуществления расчетов по аккредитиву осуществляются в соответствии с отдельным соглашением.

5.3.12. Клиент при наличии заключенного с Банком Договора ДБО и технической возможности вправе переводить со Счета денежные средства для размещения их во Вклады с использованием Системы. В указанных целях в рамках настоящих Правил Клиент просит Банк в день поступления соответствующего заявления на открытие Вклада открыть ему Счет по вкладу.

Счет по вкладу открывается Клиенту в валюте, соответствующей валюте Счета, с которого осуществляется перевод денежных средств во Вклад, на условиях и в порядке, определенном в договоре банковского вклада.

Клиент направляет в Банк заявление на открытие Вклада и Распоряжение о переводе денежных средств со Счета путем заполнения соответствующих шаблонов в Системе в порядке, установленном Договором ДБО.

В заявлении на открытие Вклада отражаются все существенные условия Вклада. При заполнении шаблона Клиент указывает сумму Вклада, срок размещения Вклада, процентную ставку по Вкладу, порядок выплаты процентов по Вкладу и иные существенные условия. Банк не принимает к исполнению заявление Клиента, если передаваемая им информация не соответствует Условиям вклада. Прием Банком заявления на открытие Вклада, открытие Счета по вкладу и зачисление на него суммы Вклада означает согласование Сторонами всех существенных условий Вклада.

5.4. За совершение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в порядке и на условиях, указанных в Тарифах.

5.5. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос и неснижаемый остаток денежных средств по Счету, не начисляет и не уплачивает проценты на остатки денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Тарифами.

5.6. Банк не предоставляет овердрафт по Счету, если иное не предусмотрено отдельным соглашением.

5.7. Вся корреспонденция и Выписки хранятся в Банке и предоставляются по требованию Клиента в бумажном виде при обращении Клиента/Представителя в Офис Банка.

При наличии заключенного Сторонами Договора ДБО Выписки представляются посредством Системы путем самостоятельного их формирования Клиентом.

Клиент обязан уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после получения Выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.8. Клиент обязан информировать Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств: изменение Ф.И.О, данных документа, удостоверяющего личность, адреса, номеров телефонов, способа доставки информации и т.д. в течение 3 (трех) рабочих дней со дня надлежащего оформления изменений путем предоставления соответствующего заявления по форме Банка с приложением заверенных в установленном действующим законодательством порядке копий документов (при необходимости).

5.9. Банк по запросу Клиента, переданному в Банк лично или через Представителя, выдает Клиенту документы на бумажном носителе, подтверждающие совершение операции

на основании Распоряжений, переданных с использованием Системы, с соответствующими отметками и штампом Офиса Банка/Банка. Документы выдаются Клиенту по представлении документа, удостоверяющего его личность, Представителю – на основании документа, удостоверяющего личность Представителя, и нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) или оформленной в Банке доверенности.

За повторное предоставление документов на бумажном носителе и/или Выписок (дубликаты) Банк взимает с Клиента вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

6. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила

6.1. Банк имеет право вносить изменения (в том числе устанавливая новые редакции) в Правила Банка, на основании п. 1 ст. 450 ГК РФ.

6.2. Банк осуществляет опубликование информации об изменении Правил, в том числе и новую редакцию Правил, в соответствии с п. 6.1. Правил, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу.

6.3. Банк уведомляет Клиентов об изменении Правил любым из способов, установленных в пп. 2.2.1. и/или 2.2.2. п. 2.2. Правил.

6.4. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами, в том числе, путем обращения в Банк для получения информации об изменении Правил в соответствии с п. 6.1 Правил.

6.5. Проведение Клиентом операций по Счету является согласием Клиента с новой редакцией Правил.

Если до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов Банка Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора счета, данное обстоятельство является согласием Клиента с новой редакцией Правил и Тарифов Банка, в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк не несет ответственности:

- за последствия исполнения Распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных Правилами, Банк не мог установить факта подписания Распоряжения неуполномоченными лицами;
- за ошибки Клиента, дублирование им какого-либо из данных Распоряжений.

В случаях необоснованного или ошибочного перевода Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с получателями.

7.2. Банк освобождается от ответственности, в случае если операции по Счету Клиента задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

7.3. Клиент несет ответственность:

- за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия Счета и проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк,
- за действия лиц, уполномоченных им осуществлять операции по Счету.

7.4. За несвоевременный и необоснованный перевод денежных средств Банком по Счету, невыполнение (ненадлежащее выполнение) Распоряжений Клиента о переводе/выдаче денежных средств со Счета Банк уплачивает Клиенту проценты от несвоевременно зачисленной (списанной) либо необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки, исходя из 0,01% ставки рефинансирования Центрального Банка РФ на день совершения соответствующей операции.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору счета Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору счета, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности: стихийных бедствий, военных действий и т.п., а также вследствие решений органов законодательной и/или исполнительной власти РФ, обуславливающие невозможность исполнения Договора.

Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по Договору счета. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счета только в течение срока действия указанных обстоятельств. О наступлении и прекращении указанных обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями РФ.

8. Порядок разрешения споров

8.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора счета разрешаются путем проведения переговоров.

8.2. В случае недостижения желаемого результата в ходе переговоров, споры и разногласия подлежат рассмотрению по подсудности, установленной действующим законодательством в соответствующей судебной инстанции.

9. Расторжение Договора счета

9.1. Договор счета вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

Договор счета считается пролонгированным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении за 1 (один) месяц до окончания срока действия Договора счета.

Договор счета расторгается по основаниям, предусмотренным п.9.2, п.9.3 Правил и/или действующим законодательством.

9.2. Договор счета может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента путем представления в Офис Банка заявления о расторжении Договора счета по форме, установленной Банком.

Договор счета считается расторгнутым с даты приема к исполнению Банком заявления о расторжении Договора счета. Факт приема Банком заявления подтверждается отметкой Банка, проставляемой на данном заявлении.

Со дня принятия заявления о расторжении Договора счета, Банк прекращает прием и исполнение Распоряжений Клиента, завершает обработку ранее полученных распоряжений Отправителей распоряжений, урегулирует задолженность Клиента перед Банком. Банк возвращает остаток денежных средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (Семи) дней с момента получения заявления Клиента.

Если в рамках заключенного Договора счета были открыты Вклады с использованием Системы ДБО, расторжение Договора счета по инициативе Клиента возможно только с одновременным досрочным возвратом Вкладов, внесенных в рамках Договора счета, путем оформления соответствующего заявления в Офисе Банка. При этом сумма процентов начисляется и выплачивается исходя из процентной ставки, определяемой для случаев досрочного возврата Вклада.

9.3. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, а также если Клиент не имеет в Банке Вкладов, которые должны быть возвращены путем их перевода на Счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме путем направления соответствующего уведомления. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Клиенту уведомления, если на Счет в течение этих 2 (Двух) месяцев не поступили денежные средства.

Если в рамках заключенного Договора счета были открыты Вклады с использованием системы ДБО, Договор счета не может быть расторгнут по инициативе Банка до исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств внесенных во Вклад.

9.4. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора счета, возвращаются Отправителям распоряжений.

9.5. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Счета. Счет подлежат закрытию:

- при отсутствии денежных средств на Счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора счета;

- при наличии денежных средств на Счете на дату расторжения Договора счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

В случае расторжения Договора счета при наличии ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены указанных ограничений и списания денежных средств со Счета.

**Изменения № 1, вносимые в
Правила открытия и обслуживания
банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК»**

В связи с получением АО «ГУТА-БАНК» Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 256 от 26.10.2018г. внести в раздел **1 «Основные термины и определения»** Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК» следующие изменения:

в пункте 1.1 вместо слов:

«Банк – АО «ГУТА-БАНК», его структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр. 3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 256.»

читать:

«Банк – АО «ГУТА-БАНК», его структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Адрес Банка: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр. 3. Универсальная лицензия на осуществление банковских операций № 256 от 26.10.2018г.»

**Изменения № 2, вносимые в
Правила открытия и обслуживания
банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК»**

1. Абзац 3 пункта 2.4 раздела 2 «Общие положения» Правил размещения банковских вкладов физических лиц АО «ГУТА-БАНК» (далее – Правила) изложить в следующей редакции:

- внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и внутренними документами Банка.

2. Абзац 4 пункта 4.5 раздела 4 «Порядок открытия счетов клиенту» Правил изложить в следующей редакции:

- в случае непредставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для его Идентификации, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.