

**Правила открытия и обслуживания
банковских счетов физических лиц в ОАО «ГУТА-БАНК»**
(редакция 2)

1. Основные термины и определения

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

Банк – ОАО «ГУТА-БАНК», его обособленные и внутренние структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, город Москва, Орликов переулок, д.5 стр. 3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 256.

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

Договор банковского счета (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Заявитель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательстве Российской Федерации частной практикой, открывающее счет в Банке в пользу Клиента.

Заявление - Заявление на открытие банковского счета в ОАО «ГУТА-БАНК».

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая Банком или предоставляемая Клиентом, или Представителем при открытии Счета.

Клиент – физическое лицо, на имя которого открыт Счет в Банке.

Нерезиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, и признаваемые постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) физические лица, являющиеся иностранными гражданами и лицами без гражданства, кроме постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

в) иные лица, не являющиеся Резидентами.

Правила - «Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ОАО «ГУТА-БАНК»», определяющие порядок открытия, обслуживания банковских счетов Клиентов, права, обязанности и ответственность Сторон.

Представитель – физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия Счета и/или распоряжения Счетом и/или совершения операций по нему на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Стороны – Банк и Клиент.

Тарифы – плата, установленная Банком за открытие и обслуживание Счета, в том числе 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 типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора банковского счета, заключенного между Банком и физическим лицом.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом и полностью путем подачи в Банк Заявления по форме Банка. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении, включающей сведения о номере Счета. Экземпляр Заявления с подписью сотрудника Банка и датой принятия Заявления, выдается Клиенту.

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.

2.2. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил и Тарифов (в том числе с новой редакцией Правил и Тарифов) размещает их в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления Клиентов с этой информацией путем:

- размещения объявлений на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов – физических лиц;
- размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка - www.gutabank.ru;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- размещением информации в Системе «ГУТА Он-лайн»;
- 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 публикации Правил, Тарифов и иной информации и ознакомления Клиента с опубликованными Правилами и информацией считается момент их первого размещения на корпоративном интернет-сайте Банка по адресу: www.gutabank.ru.

2.3. Открытие и обслуживание банковских счетов физических лиц производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Правилами. В случае изменения действующего законодательства Правила до внесения соответствующих изменений и дополнений применяется в части, ему не противоречащей.

2.4. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту в соответствии с Правилами, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счету, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, внутренним документам Банка и настоящим Правилам.

2.5. Денежные средства, поступившие на Счет, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.6. При совершении операций по Счету Банк, в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля в пределах предоставленных полномочий.

3. Порядок открытия Счета Клиенту

3.1. Для открытия Счета в Банке Клиент представляет следующие документы:

3.1.1. Заявление на открытие банковского счета по форме Банка.

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

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- общегражданский заграничный паспорт;
- свидетельство о рождении;
- 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:

- 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.

3.1.3. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Клиента в Российской Федерации, указанную Клиентом при открытии Счета.

3.1.4. 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.

3.1.5. Миграционную карту (для иностранных граждан и лиц без гражданства) в случаях, когда ее наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Карточку.

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

3.2. Счета открываются Клиенту в Банке только при личном присутствии самого Клиента либо его Представителя, либо Заявителя.

3.3. При открытии Счета Клиенту его Представителем комплект документов для открытия Счета, указанный в п.3.1 Правил, предоставляется как на самого Клиента, так и на Представителя. Доверенность на открытие Счета, выданная Клиентом Представителю, должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации по форме, установленной Банком.

3.4. Открытие Счета в пользу Клиента может быть осуществлено Заявителем при представлении Заявителем комплекта документов, аналогичного как если бы счет открывался Заявителем на свое имя (в соответствии с требованиями внутренних документов Банка), и копий документов Клиента, указанных в п.3.1 (за исключением п.3.1.6) Правил. Дополнительно представляется заполненная и подписанная Клиентом Анкета в соответствии с п.3.6 Правил.

Клиент считается принявшим на себя все обязанности в отношении Счета, предусмотренные Договором банковского счета, заключенного в пользу Клиента, с момента выражения Клиентом Банку первого намерения воспользоваться предоставленными ему правами одним из ниже перечисленных способов:

3.4.1. Передача в Банк Клиентом поручения на проведение операции по Счету.

3.4.2. Получение Клиентом первой выписки по Счету.

3.4.3. Совершение Клиентом каких-либо иных действий, свидетельствующих о его намерении воспользоваться принадлежащими ему правами по Договору открытия счета в пользу Клиента.

При намерении Клиента воспользоваться своими правами в отношении Счета способами, определенными в п.3.4.1 – п.3.4.3 Правил, Клиент предоставляет в Банк Карточку в порядке, установленном отдельным внутренним документом Банка.

Заявитель не вправе совершать операции по Счету и получать выписки по Счету.

3.5. Счет от имени несовершеннолетнего лица, не достигшего 14-летнего возраста, может быть открыт его законными представителями: родителями (усыновителями) при предъявлении свидетельства о рождении ребенка и письменного согласия второго родителя (в случае открытия Счета одним из родителей) или опекуном – при предъявлении документа о назначении лица опекуном.

Счет на несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет может быть открыт самим несовершеннолетним или от его имени законным представителем данного несовершеннолетнего (родителем, усыновителем, попечителем) при предъявлении соответствующего документа.

3.6. При первичном обращении в Банк Клиент (его Представитель) оформляет и подписывает собственноручно Анкету Клиента по форме, установленной Банком, в двух экземплярах. Первый экземпляр Анкеты остается в Банке и является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Анкеты с отметкой Банка о принятии, передается Клиенту.

Банк имеет право затребовать дополнительные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации для идентификации Клиента Банком.

3.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии Счета, должны быть легализованы.

3.8. Документы, представляемые при открытии Счета, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально.

3.9. В случае открытия в одном подразделении Банка нескольких Счетов Клиенту, предоставляется один комплект документов.

3.10. Количество одновременно действующих Счетов Клиента не ограничено.

3.11. Счета открываются в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

3.12. Номер банковского счета определяется Банком и может быть изменен Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным уведомлением Клиента.

3.13. Банк отказывает в открытии Счета:

- на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет лицом документов, необходимых для его идентификации;
- без личного присутствия самого Клиента, либо его Представителя, либо Заявителя.

3.14. Банком может быть отказано в открытии Счета в случае, если:

- представлены недостоверные документы либо неполный или неправильно оформленный комплект документов;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии его в террористической деятельности;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Порядок обслуживания Счетов

4.1. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

4.2. Клиент имеет право распоряжаться средствами на Счете как лично, так и через Представителя. Доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, выданная Клиентом Представителю, должна быть оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации по форме, установленной Банком.

4.3. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и настоящих Правил, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов, если более поздний срок не указан в расчетном документе Клиента, и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов 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.

4.4. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента на бумажном носителе, если сотрудник Банка удостоверился в личности Клиента и путем простого визуального сличения удостоверился в том, что подпись Клиента на расчетном документе соответствует образцу подписи Клиента, заявленному в Банке.

4.5. Банк принимает расчетные документы Клиента с использованием системы «Интернет-Банк для физических лиц» посредством системы «ГУТА Он-лайн» в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, а также в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

4.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению расчетного документа в случае его ненадлежащего оформления Клиентом, нарушения Клиентом режима Счета, а также в случае непредставления Клиентом информации в целях исполнения Банком функций по валютному контролю и финансовому мониторингу.

4.7. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента в пределах имеющихся на Счете Клиента денежных средств на начало операционного дня.

4.8. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения. Наложение ареста на средства, находящиеся на Счете, либо применение иных мер ограничения может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных им сведений и представленных документов для проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк.

4.10. Счет не используется для совершения расчетных операций, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности или частной практики. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету в случае, если операция противоречит режиму Счета или сумма платежа и причитающегося Банку вознаграждения превышает остаток денежных средств на Счете.

4.11. 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.

4.12. Клиент предоставляет в Банк заявку на получение денежной наличности 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, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты получения этих денежных средств;

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

Банк вправе отказать Клиенту в выдаче наличных денег со Счета в случае несвоевременного представления (непредставления) Клиентом заявки.

4.13. Клиент дает согласие Банку на списание со Счета Клиента следующих сумм без дополнительного распоряжения Клиента:

- ошибочно зачисленные на Счет суммы, выявленные Банком;
- суммы, подлежащие уплате в соответствии с Тарифами Банка;
- суммы 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;

- суммы излишне выплаченных процентов по договорам срочных банковских вкладов, заключенных между Банком и Клиентом;

- по обязательствам, возникшим из договоров, заключенных между Банком и Клиентом, которыми установлено согласие Клиента на списание Банком со Счета Клиента денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента;

- суммы налога на доходы физических лиц, удерживаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации с процентных доходов по вкладам;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.14. В случае заключения Клиентом договора, предоставляющего контрагенту право списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента, Клиент обязан предоставить заявление по форме Банка, содержащее условие о списании денежных средств без его дополнительного распоряжения со Счета. Одновременно Клиент обязан предоставить в Банк сведения о получателе средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения (платежные требования) на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер, соответствующий пункт, предусматривающий согласие Клиента на списание средств без дополнительного распоряжения).

4.15. Клиент письменно уведомляет Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При

непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.16. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание Банком со Счета, а также невыполнение (ненадлежащее выполнение) указаний Клиента о перечислении/ 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 Российской Федерации на день совершения соответствующей операции.

4.17. Проценты за пользование Банком денежными средствами на Счете не уплачиваются.

4.18. Клиент имеет право получать информацию о состоянии Счета по первому требованию.

4.19. Банк гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Без согласия Клиента выдавать справки третьим лицам по указанному вопросу только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.20. За совершение операций по Счету Клиент производит оплату в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещает Банку иные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, по их фактической стоимости.

4.21. Клиент предоставляет Банку информацию и документы, необходимые для осуществления:

- контроля за расчетами Клиента с резидентами в валюте Российской Федерации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- осуществления Банком функций внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка
- валютного контроля.

4.22. Клиент информирует Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком и Клиентом своих обязательств (изменение Ф.И.О., адреса, номеров телефонов, права подписи и т.д.), в течение 3 (трех) рабочих дней со дня надлежащего оформления изменений, с приложением копий документов, заверенных соответствующим образом.

4.23. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы

5.1. Правила/ Тарифы могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Правила/ Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Правил/ Тарифов, в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

5.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений.

5.3. Все изменения и дополнения, вносимые в Правила и/или Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Правилами.

5.4. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

5.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам до вступления в силу изменений или дополнений, Клиенты обязаны ежемесячно для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и/или Тарифы самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк либо знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п.2.2 Правил.

5.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и дополнении настоящих Правил и Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была своевременно изучена и/или не была правильно понята Клиентом.

5.7. Любые изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в пунктах 5.1, 5.2 и 8.3 Правил, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

5.8. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

6. Обработка персональных данных

6.1. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.2. Перечень персональных данных, на обработку которых дает согласие Клиент: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, пол, адрес, данные документа, удостоверяющего личность физического лица, гражданство, ИНН, иные персональные данные, полученные Банком в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета.

6.3. Персональные данные предоставляются в целях заключения, исполнения Договора банковского счета и иных целях, указанных в данном Договоре.

6.4. Согласие предоставляется с момента заключения Клиентом Договора банковского счета на срок действия данного договора, а также на период до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих персональные данные Клиента, определяемых в соответствии с Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 №558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс "Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ", сроком исковой давности и иными требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

6.5. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, подписанных неуполномоченными лицами, в том числе в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных п.4.4 Правил, Банк не мог установить факта подписания платежного документа неуполномоченными лицами.

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. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору, 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 Российской Федерации, обуславливающие невозможность исполнения Договора.

Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору 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 Российской Федерации.

7. Порядок разрешения споров

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

7.2. В случае недостижения желаемого результата в ходе переговоров споры и разногласия подлежат рассмотрению по подсудности в соответствующей судебной инстанции.

8. Срок действия Договора (отказ от Правил) и порядок закрытия Счетов

8.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца календарного года, в котором он был заключен. Договор 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 его действия.

8.2. Основанием для закрытия Счета Клиента является расторжение Договора.

8.3. В соответствии с законодательством Договор может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;
- в одностороннем порядке по инициативе Клиента;
- в одностороннем порядке по инициативе Банка;
- по инициативе Банка в судебном порядке;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

8.4. По инициативе Клиента Договор может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента или его Представителя о расторжении по форме, установленной Банком. В случае расторжения Договора, открытого в пользу Клиента, Банк направляет Заявителю соответствующее уведомление о прекращении договора.

8.5. В одностороннем порядке по инициативе Банка Договор может быть расторгнут при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления об отказе от исполнения Договора, если на Счет Клиента в течение этих 2 (двух) месяцев не поступили денежные средства.

8.6. По инициативе Банка в судебном порядке Договор может быть расторгнут судом в случаях отсутствия в течение 1 (одного) года операций по Счету, за исключением случаев, когда иное предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.7. Действие Договора прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении.

8.8. Закрытие Счета Клиента производится не позднее следующего рабочего дня со дня приема от Клиента заявления на закрытие счета по форме Банка, в порядке, установленном настоящими Правилами.

8.8. Выдача остатка денежных средств со Счета Клиента либо его перечисление по указанным Клиентом реквизитам осуществляется не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления на закрытие Счета.

8.9. Денежные средства и расчетные документы, поступающие в подразделение Банка после закрытия Счета, возвращаются отправителям с отметкой о том, что Счет получателя средств закрыт и указанием даты закрытия Счета.