

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

_____ В.С. Эльманин
«28 » сентября 2017 г.

**Правила
заключения, исполнения и
расторжения договора
банковского счета
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».**

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	4
3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.....	5
4. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.....	10
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	12
8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	13
9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. Заявление-оферта о заключении договора.....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. «Заявление на закрытие счета»	20

1. Основные термины и определения

«Договор» - Заявление-оферта о заключении договора банковского счета, акцептованная Банком по форме Приложения №1.

«Клиент» - юридическое лицо, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор и на имя которого открыт Счет в Банке в порядке, установленном Правилами.

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

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств для обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов, обеспечивающих подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, телекоммуникационных средств и публичной сети Интернет, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору.

«Договор ДБО» - договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком в форме присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, в порядке, установленном отдельным внутренним документом Банка.

«Доступный остаток» - остаток денежных средств на Счете в любой момент времени, определенный исходя из остатка денежных средств, находившихся на Счете на начало дня, с учетом сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на счет в безналичном порядке, сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет, сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных на момент определения доступного остатка, сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

«Счет» - открытый в рамках Договора на имя Клиента один из следующих счетов:

- **текущий счет** – счет Клиента в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, открытый в соответствии с настоящими Правилами на основании заявления Клиента на открытие текущего счета;

- **расчетный счет** – открытый в соответствии с настоящими Правилами на имя Клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) счет в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, условиями которого предусмотрено ведение текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

«Тарифы» - Тарифы комиссионного вознаграждения при обслуживании клиентов – физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденные в Банке и являющиеся неотъемлемой частью Договора.

2. Общие условия

1.1. Настоящие Правила заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета клиентов АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее – Правила) определяют условия Договора об открытии банковского счета и расчетно-кассовом обслуживании (далее – Договор).

1.2. Договор является договором присоединения. Заключение Договора осуществляется через присоединение Клиента к Правилам в целом, путем подачи клиентом в Банк Заявления на открытие текущего/расчетного счета в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.3. Клиент вправе при наличии заключенного с Банком Договора ДБО направить в Банк заявление на открытие текущего/расчетного счета путем направления заявления через Систему ДБО в порядке, установленном Договором ДБО.

Фактом заключения Договора является присвоение заявлению Клиента 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 уведомление на бумажном носителе по форме, утвержденной в Банке, о заключении Договора и номере счета.

Заявление, переданное в Банк с использованием Системы ДБО, признается Банком и Клиентом равнозначным по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

1.4. Правила (изменения в Правилах) доводятся до сведения Клиентов Банка путем их опубликования (размещения) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - <http://www.pervbank.ru/>, а также путем размещения на информационных стендах в помещениях операционных подразделений Банка.

Подписанием заявления на открытие текущего/расчетного счета как на бумажном носителе в офисе Банка, так и в электронном виде с использованием Системы ДБО, Клиент подтверждает ознакомление и согласие с положениями настоящих Правил.

3. Порядок присоединения к правилам

3.1. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, а также Тарифам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании письменного Заявления Клиента по форме, установленной Банком (Приложение №1) с приложением документов, необходимых для открытия Счета, либо путем направления в Банк Заявления с использованием системы ДБО (в случае, если между Банком и Клиентом заключен Договор ДБО). С момента регистрации Заявления в Банке в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Договор считается заключенным.

До приема на обслуживание Банк идентифицирует Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними документами Банка.

3.2. Правила и Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.pervbank.ru/>.

4.1. Заявление предоставляется в 1 (одном) подлинном экземпляре на бумажном носителе, либо в случае направления Заявления посредством Системы ДБО, в виде электронного документа.

3.3. Банк не принимает Заявление и не открывает счета без личного присутствия Клиента либо его Представителя, за исключением Заявлений, направленных в электронном виде посредством системы ДБО.

3.4. Регистрация Заявления Банком, за исключением Заявлений, направленных в электронном виде посредством системы ДБО, осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления форме, установленной Банком (Приложение №1);
- предоставление Клиентом документов, необходимых для открытия соответствующего счета, Список которых утвержден Банком и размещен на сайте <http://www.pervbank.ru/>.

• регистрация Заявления осуществляется путем проставления в Заявлении отметок Банка с указанием номера и даты Договора и подписания Заявления уполномоченным лицом Банка. По Заявлениям, направленным в Банк по Системе ДБО, Банк уведомляет Клиента о результатах исполнения Заявления путем присвоения Заявлению соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе электронном документе отметки об открытии счета.

3.5. Банк вправе отказать в приеме и регистрации Заявления Клиента, оформленного на бумажном носителе и заключении Договора в следующих случаях:

- Заявление Клиента не соответствует форме, установленной Банком (Приложение №1);
- Клиентом не предоставлены документы, необходимые для открытия соответствующего счета;
- в случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами.

При поступлении в Банк Заявления Клиента посредством системы ДБО Банк отказывает в регистрации Заявления и заключении Договора в случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами, а также в случае несоответствия Заявления форме, установленной Банком.

3.6. С момента регистрации Заявления Договор считается заключенным. Зарегистрированное Банком Заявление, утвержденные Правила, и Тарифы составляют заключенный между Банком и Клиентом Договор об открытии банковского счета.

3.7. Банк передает Клиенту/Представителю уведомление об открытии текущего счета на бумажном носителе по форме, утвержденной в Банке. В случае, если Заявление было направлено по Системе ДБО, Клиент вправе обратиться в офис Банка за получением уведомления с отметкой Банка на бумажном носителе.

3.8. Для заключения нового Договора и открытия нового Счета Клиент подает в Банк новое заявление на открытие банковского счета в порядке, установленном настоящими Правилами. При представлении Заявления на бумажном носителе в офис Банка Клиент одновременно предоставляет документы, необходимые для открытия соответствующего счета.

4. Порядок изменения договора

4.1. Банк вносит изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке.

4.2. Банк уведомляет Клиента об изменениях Правил путем размещения измененной редакции Правил и Тарифов на информационных стендах в отделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.pervbank.ru/>.

4.3. Банк имеет право направить Клиенту измененную редакцию Правил и Тарифов с помощью системы ДБО, в случае подключения Клиента к Системе ДБО.

4.4. Уведомление Клиента Банком об изменениях Правил и Тарифов считается выполненным надлежащим образом, при выполнении Банком действий, указанных в п. 4.2. настоящих Правил.

4.5. В случае если Клиент не согласен с изменением Правил и/или Тарифов, он имеет право обратиться в Банк в течение 3 (трех) дней с момента уведомления Банком об изменении Правил с заявлением о расторжении Договора по форме Приложения №2 к настоящим Правилам. В случае неполучения Банком такого заявления, изменения Правил считаются принятыми Клиентом.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Предоставлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, установленные Тарифами.

Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных соглашений с Клиентом.

5.1.2. Зачислять на Счет денежные средства не позднее рабочего дня¹, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент и что платеж не связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и частной практики. В случаях, когда расчетные документы, служащие основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет поступивших денежных средств не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

В случае, если в пользу Клиента поступают средства в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу Банка на дату поступления денежных средств и зачисляет их на Счет Клиента.

5.1.3. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах Доступного остатка средств на Счете на основании распоряжения Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в последовательности поступления распоряжений в Банк и с учетом очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.1.5. По письменному заявлению Клиента осуществлять периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка (при установлении такой комиссии Тарифами) по состоянию на утро операционного дня. Оплата вознаграждения по Тарифам Банка может осуществляться путем удержания с Клиента суммы комиссий в счет Суммы финансирования (Первого платежа) по Реестру уступленных прав требований.

Заявление на периодическое перечисление может быть подано Клиентом как в операционное подразделение Банка на бумажном носителе, так и в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора ДБО).

5.1.6. Доводить до сведения Клиента Порядок проведения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений клиентов – физических лиц, утвержденный в Банке, путем размещения его текста в помещениях операционных подразделений по обслуживанию физических лиц, доступных для Клиента.

5.1.7. При поступлении к Счету платежного требования, подлежащего оплате с акцептом, осуществлять контроль наличия заранее данного акцепта Клиента, а при его отсутствии получать акцепт Клиента в порядке, установленном подпунктом 5.1.7 настоящих Правил.

5.1.8. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств (взыскателя) в электронном виде или на бумажном носителе, подлежащего оплате с акцептом, передавать соответствующее распоряжение получателя средств (взыскателя) Клиенту на бумажном носителе для акцепта Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком распоряжения получателя средств (взыскателя).

5.1.9. Предоставлять выписки по Счету Клиента на бумажном носителе по его требованию не позднее следующего рабочего дня за днем обращения Клиента в операционное подразделение Банка или в электронном виде посредством Системы ДБО, при наличии заключенного между Сторонами Договора ДБО.

5.1.10. Хранить тайну операций по Счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента справки третьим лицам, содержащие информацию о Счете и операциях по Счету, могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания услуг. Вознаграждение за услуги Банка подлежит уплате Клиентом в порядке предоплаты либо удерживается Банком в момент оказания услуги (совершения операции и т.д.), если иное не указано в Тарифах или в настоящих Правилах.

¹ Под рабочими днями понимаются дни с понедельника по пятницу, за исключением объявленных нерабочими праздничными в соответствии с Постановлением Правительства.

5.2.4. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно зачисленных или ошибочно списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.2.5. Клиенту-физическому лицу направлять Банку уведомления об изменении фамилии, имени, отчества, своего почтового адреса и адреса местонахождения, банковских (платежных) реквизитов, номеров контактных телефонов, факсов, данных о налоговом учете, иных фактах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

Клиенту-юридическому лицу направлять Банку уведомления об изменении руководителя, адреса местонахождения, банковских (платежных) реквизитов, номеров контактных телефонов, факсов, данных о налоговом учете, иных фактах, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

Уведомление направляется Банку в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента изменения соответствующих данных.

Уведомление Банку должно быть оформлено в письменном виде за подписью Клиента и может быть передано по факсу либо другими средствами связи с последующим незамедлительным направлением оригинала по почте или с курьером с приложением оригинала / надлежаще удостоверенной копии документа, на основании которого были произведены вышеперечисленные изменения.

При замене документа, удостоверяющего личность Клиента, новый документ должен быть предъявлен Клиентом лично уполномоченному работнику Банка.

Все действия, совершенные с указанием (использованием) реквизитов, сообщенных Банку Клиентом ранее, считаются совершенными надлежащим образом, до получения Банком уведомления от Клиента об их изменении.

5.2.6. При проведении операций по требованию Банка предъявлять паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/представителя Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.7. Предоставить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и настоящими Правилами.

5.3.2. Требовать от Клиента, чтобы содержание документов, на основании которых проводятся операции по Счету, и их форма соответствовали положениям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

При несоответствии документов вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в их приеме и предоставляет Клиенту (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

5.3.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если расчетная операция противоречит режиму работы Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором;
- если распоряжение Клиента оформлено с нарушением требований к их оформлению;
- если суммы, указанные в распоряжении, превышают Доступный остаток денежных средств на Счете (в том числе с учетом вознаграждения, подлежащего удержанию согласно Тарифам Банка);

- если Клиентом не представлены документы и сведения, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.4. Отказать в оказании услуг, предусмотренных Договором, при неоплате комиссий Банка.

5.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, и Тарифы, при условии уведомления Клиента о таких изменениях в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

5.3.6. Приостановить операции по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Приостановление операции по Счету может быть продлено на иной срок, установленный в решении Росфинмониторинга.

5.3.7. Блокировать (заморозить) безналичные денежные средства, зачисляемые на Счет, либо перечисляемые Клиентом со Счета другим физическим или юридическим лицам, включенным в перечень

организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень, который формируется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лично или через уполномоченных лиц, действующих на основании доверенности, заверенной надлежащим образом.

5.4.2. Давать Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц (получателей средств), путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору с указанием сведений о получателе средств, наименовании товаров, работ и услуг, за которые будут производиться платежи, об основном договоре, заключенном между Клиентом и получателем средств, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения требования получателя средств.

5.4.3. Направлять Банку заявления об акцепте, частичном акцепте, отказе от акцепта в электронном виде или на бумажном носителе в случае, предусмотренном подпунктом 5.1.8 настоящих Правил.

5.4.4. Поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета, путем подачи в Банк заявления на периодическое перечисление по форме, установленной Банком. Одновременно Клиент предоставляет Банку право на составление и подписание распоряжений (расчетных документов) от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

5.4.5. Получать справки и выписки о состоянии Счета по первому письменному требованию, а также подтверждающие документы о проведении операций по Счету, заверенные Банком – расчетные документы на бумажном носителе, составленные Банком и с отметками Банка.

6. Порядок открытия и ведения Счета

6.1. Банк открывает Клиенту Счет в срок не позднее следующего рабочего дня с даты заключения Договора.

Банк открывает Клиенту текущий/расчетный счет только в тех валютах, в которых Банк осуществляет операции. Валюта Счета должна быть в числе валют, котируемых Центральным Банком Российской Федерации.

6.2. В целях настоящего Договора устанавливается единое расчетное время, действующее в месте нахождения подразделения Банка, в котором заключен Договор и открыт Счет Клиенту.

Распоряжения Клиента на перевод денежных средств с его Счета, оформленные Клиентом в виде бумажного документа принимаются Банком в течение операционного времени, установленного для операционных подразделений Банка, а исполняются Банком в сроки, предусмотренные п. 5.1.4 настоящих Правил.

Клиент может осуществлять переводы денежных средств со своих Счетов с использованием Системы ДБО при наличии заключенного Договора ДБО и в соответствии с его условиями, путем подачи Распоряжений на перевод денежных средств в виде электронного документа. Распоряжения Клиента, переданные клиентом в Банк посредством Системы ДБО, исполняются Банком в сроки, предусмотренные п. 5.1.4. настоящих Правил.

Информация о режиме работы операционных подразделений Банка размещается Банком на информационных стендах в помещениях офисов операционных подразделений Банка по обслуживанию физических лиц, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.pervbank.ru/>.

Информация о приеме и исполнении распоряжений, переданных Клиентом в Банк посредством Системы ДБО доводится до сведения Клиента с использованием Системы ДБО.

6.3. Проценты на остаток по текущему счету Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами.

6.4. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете в порядке и формах, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Операции по Счету, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации, осуществляются Банком исключительно на основании распоряжения (заявления) Клиента, содержащего все необходимые для проведения операции реквизиты, при этом расчетные документы, оформляемые Банком на основании распоряжения Клиента и необходимые для проведения банковских операций, подписываются Банком.

Банк также принимает распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы ДБО 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. Процедуры приема к исполнению распоряжений в электронном виде осуществляются Системой ДБО 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 ДБО в порядке, установленном Договором ДБО.

Обязательства Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считаются исполненными в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке).

6.5. Содержание распоряжений Клиента должно быть ясным, не допускающим сомнений и/или двойного толкования.

6.6. Без распоряжения (заявления) Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- плату за услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора;
- любые расходы Банка, связанные с исполнением распоряжений Клиента и документально подтвержденные Банком;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счета Клиента.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

6.8. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- суммы, подлежащие уплате Банку по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе задолженность Клиента перед Банком по кредитному договору, по договору поручительства, договору о выдаче банковской гарантии, векселям и т.п. Под «задолженностью» подразумевается основной долг, срочные и просроченные проценты, штрафные санкции за неисполнение (ненадлежащее исполнение) соответствующего договора;

- иную задолженность Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных соответствующим

договором.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий договор.

6.9. Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание Банком сумм обязательств Клиента по Договору с иных Счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, без ограничения по сумме и количеству распоряжений Банка, предъявляемых к соответствующему Счету, с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка.

Со Счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу и на условиях, установленных Банком на дату списания средств со Счета Клиента.

6.10. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств в случаях, предусмотренных пунктами 6.8 и 6.9 настоящих Правил, со Счета в порядке, установленном для расчетов инкассовыми поручениями.

6.11. Списание денежных средств со Счета в пользу Банка осуществляется на основании банковского ордера по ф.0401067 в порядке, установленном Банком России.

6.12. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Конфиденциальность

7.1. Стороны в течение срока действия Договора, а также в течение пяти лет по окончании его действия, обязуются обеспечить конфиденциальность условий заключенного Договора, а также любой иной информации и данных, получаемых друг от друга в связи с исполнением Договора (в том числе персональных данных), за исключением информации и данных, являющихся общедоступными (далее – конфиденциальная информация). Каждая из Сторон обязуется не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам без получения предварительного письменного согласия Стороны, являющейся владельцем конфиденциальной информации.

7.2. Стороны обязуются принимать все разумные меры для защиты конфиденциальной информации друг друга от несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе: хранить конфиденциальную информацию исключительно в предназначенных для этого местах, исключая доступ к ней третьих лиц; ограничивать доступ к конфиденциальной информации, в том числе для сотрудников, не имеющих служебной необходимости в ознакомлении с данной информацией.

7.3. Стороны гарантируют полное соблюдение всех условий обработки, хранения и использования полученных персональных данных, согласно ФЗ «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006.

7.4. Под разглашением конфиденциальной информации в рамках настоящего Договора понимается действие или бездействие одной из Сторон договора, в результате которого конфиденциальная информация становится известной третьим лицам в отсутствие согласия на это владельца конфиденциальной информации. При этом форма разглашения конфиденциальной информации третьим лицам (устная, письменная, с использованием технических средств и др.) не имеет значения.

7.5. Не является нарушением конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов и должностных лиц в случаях и в порядке, предусмотренных применимым законодательством.

7.6. В случае неисполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим разделом, Сторона, допустившее такое нарушение несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8. Порядок расторжения Договора

8.1. Договор (заявление-оферта по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам) вступает в силу с момента акцептования Заявления Банком и заключается на неопределенный срок.

8.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие текущего/расчетного счета (далее по тексту – «Заявление на закрытие счета»), оформленного на бумажном носителе по установленной Банком форме (Приложение № 2), в операционное подразделение Банка.

8.3. В случае закрытия Счета по инициативе Клиента, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного Заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом в Заявлении на закрытие счета, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

8.4. После подачи Клиентом Заявления на закрытие счета Банк вправе прекратить принятие платежных документов от Клиента к исполнению. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента денежные средства возвращаются в банк плательщика.

8.5. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

8.6. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету Клиента, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства.

8.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств при закрытии Счета.

При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

8.8. Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в сроки и в порядке, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

8.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

8.10. Договор может быть изменен по взаимной договоренности сторон, которая оформляется дополнительным соглашением к Договору и является его неотъемлемой частью.

8.11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9. Прочие положения

9.1. Банк гарантирует возврат денежных средств и несет ответственность перед Клиентом за нарушение настоящего Договора, в т.ч. за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, всем своим имуществом.

9.2. Предоставление наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей либо эквивалент в иностранной валюте этой суммы, исполняется Банком не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня обращения Клиента в Банк. Клиенту рекомендуется уведомить Банк о своем намерении получить наличные денежные средства со Счета не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой явки Клиента в Банк.

9.3. При присоединении к настоящим Правилам Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами. Клиенту предоставлена информация об адресе(-ах) нахождения подразделения(- ий) Банка по обслуживанию физических/юридических лиц, адресе сайта Банка в информационно- телекоммуникационной сети Интернет и номерах телефонов, по которым можно получить информацию о действующей редакции Правил и Тарифах.

9.4. Клиент подтверждает и гарантирует, что совершаемые по Счету расчетные операции не связаны с осуществлением им предпринимательской деятельности и частной практики.

9.5. Клиент подтверждает и гарантирует, что при заключении Договора и последующем совершении операций в рамках Договора действует в своих интересах и от своего имени.

При осуществлении операций в пользу третьего лица (третьих лиц) Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить Банку сведения о таких третьих лицах (выгодоприобретателях) (по определенной Банком форме), а в случае проведения операции на основании договора либо иного документа – также копии указанных документов.

9.6. Клиент- дает Банку согласие на обработку (включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) персональных данных Клиента (в т.ч. руководителя юридического лица): фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес регистрации, адрес фактического места жительства, номера личных телефонов, контактная информация, информация об идентификационном номере налогоплательщика, любая иная информация, относящаяся к личности Клиента, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Клиенту, и подтверждает, что, давая такое согласие, действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Клиентом для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными с учетом действующего законодательства.

9.7. Клиенту известно, что обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием средств автоматизации.

9.8. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным Клиентом любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

9.9. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг (совершения операций и т.д.) и заключении новых договоров.

9.10. Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Договора и в течение 5 (пяти) лет после закрытия Счета, но не менее установленных Банком сроков хранения документов, содержащих персональные данные.

9.11. Отзыв Клиентом данного согласия осуществляется в письменной форме путем его представления в Банк. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Клиент поручает Банку прекратить обработку персональных данных и уничтожить их, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.

10. Приложения к Правилам:

Приложение №1- «Заявление- оферта о заключении договора об открытии банковского счета»
Приложение №2 – «Заявление на закрытие счета».

**Заявление-оферта о заключении договора
об открытии банковского счета**
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

**В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»)**

ОГРН/ОГРНИП _____ ИНН _____ (ИП, ФЛ)
Гражданин _____, дата рождения – _____ года, пол _____, место рождения: _____, паспорт гражданина РФ: _____ № _____, выдан _____, дата выдачи _____ г., код подразделения _____, Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица: _____

Фактический адрес: _____

Оферта Клиента о заключении Договора об открытии банковского счета (далее - Договора) действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк.

Прошу заключить договор об открытии банковского счета и расчетно-кассового обслуживания (далее по тексту – «Договор») на следующих условиях:

1. Клиент, подписывая настоящее заявление-оферту, просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора **текущего/расчетного** счета **и расчетно-кассового обслуживания** на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК». (для **расчетных/текущих** счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро), (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор банковского счета и открыть Клиенту счет:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро

далее – Счет, с его обслуживанием согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции.

2. Клиент понимает и соглашается с тем, что Счет Клиента будет считаться открытым, а договор банковского счета заключенным с даты акцепта Банком оферты Клиента путем проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте.

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета:

- SMS-сообщение на номер мобильного телефона _____
- сообщение на адрес электронной почты _____

3. Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днем заключения договора банковского счета и днем открытия Счета, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте.

4. Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

5. Клиент уведомлен и согласен, что в случае отказа в акцепте настоящей оферты либо отзыва Клиентом настоящей оферты документы, предоставленные Клиентом в Банк для открытия Счета, могут быть получены Клиентом в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента передачи настоящего заявления-оферты в Банк. По истечении указанного срока документы уничтожаются без уведомления Клиента.

6. Периодичность получения Клиентом выписок по Счету:

- ежедневно
- еженедельно
- ежемесячно

Клиент обязуется получать выписки по Счету одним из следующих способов:

В электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания в случае заключения с Банком соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (в данном случае выписка формируется Клиентом самостоятельно с периодичностью, определяемой Клиентом вне зависимости от периодичности, указанной в настоящем заявлении-оферте;

В случае не заключения соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания или прекращении обслуживания Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания по любым основаниям, Клиент обязуется получать выписки в Банке (Изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка).

Путем получения выписки в Банке (Изготовление Банком выписок оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка) одним из следующих способов:

- через абонентский ящик;
- доверенному лицу владельца счета;
- почтой.

7. Право Банка на изменение в одностороннем порядке условий Правил, включая приложения к ним, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

8. Настоящим заявлением-офертой прошу отправлять уведомления об операциях, совершенных по Счету на адрес электронной почты:

_____.

Если сумма документа превышает _____ (_____), прошу перед отправкой платежных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме одноразового пароля на номер мобильного телефона²:

- +7 _____ (ФИО, должность сотрудника);
- +7 _____ (ФИО, должность сотрудника);
- +7 _____ (ФИО, должность сотрудника).

Обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям, указанным в настоящем Заявлении-оферте, адресов электронной почты, номеров телефонов.

Подтверждаю, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, содержащейся в уведомлениях Банка, направленных на указанные в настоящем Заявлении-оферте адреса электронной почты и номера телефонов.

9. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Мне известно и понятно, что Банк вправе отказаться от акцепта моей оферты, выраженной в настоящем Заявлении-оферте без обоснования причины, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

10. Цены на услуги по Договору, порядок их оплаты предлагаю установить в соответствии с Тарифами в действующей редакции, содержание которого мне известно и понятно, и не имею возражений против его условий. Подача данного Заявления-оферты, подписанного мной и полученного Банком, помимо прочего, означает мой заранее данный акцепт на оплату расчетных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.

11. Клиент выражает свое согласие на предоставление ему Банком рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, телефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовых и других средств связи.

В случае несогласия Клиента на получение рекламы указанными способами необходимо подать в Банк заявление в свободной форме.

12. Момент заключения Договора: в день получения под расписку экземпляра настоящего Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка с указанием номера счета Клиенту известен и понятен, с Тарифами Банка, а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов, технических требований к оборудованию Клиента ознакомлен и согласен.

² В случае отсутствия информации о сумме платежного документа автоматически будет включена функция подтверждения операции на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей

(подпись Клиента, ФИО уполномоченного лица)

« ____ » _____ 20 ____ г

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(подпись Клиента)

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приема Заявления-оферты « ____ » _____ 20 ____ г.

На условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заключен договор банковского счета

№ _____

Уполномоченный представитель Банка

_____ доверенность № _____ от ____ . ____ . ____

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

М.П.

БАНК:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Юридический адрес 623109, г. Первоуральск, пр. Ильича, д. 9Б

ОГРН: 1026600001823

ИНН: 6625000100 КПП: 668401001

к/с: 30101810565770000402

в Уральском ГУ Банка России

БИК: 046577402

Тел. 8 (3439)-82-22-22

Наименование, адрес, платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту _____

_____ (ФИО)

Отметки Банка о закрытии счета

Дата приема Заявления-оферты « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный представитель Банка

_____ доверенность № _____ от ____ . ____ . ____

(ФИО)

(подпись)

дата закрытия счета (счетов)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Фамилия И.О.)

(подпись)

дата уведомления налогового органа

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Фамилия И.О.)

(подпись)

дата отключения от системы ДБО

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Фамилия И.О.)

(подпись)