

**ДОГОВОР**  
**комплексного банковского обслуживания физических лиц**  
**в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ .....	3
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА .....	4
3. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ДКБО.....	5
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА .....	9
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА .....	13
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	15

Приложения:

<b>Приложение № 1 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» .....</b>	<b>18</b>
1. Дополнительные термины и сокращения .....	18
2. Порядок заключения и предмет Договора банковского вклада .....	18
3. Права и обязанности Сторон .....	20
4. Начисление и выплата процентов по Вкладу .....	21
5. Дополнительные условия.....	21

<b>Приложение № 2 - ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».....</b>	<b>23</b>
1. Дополнительные термины и сокращения .....	23
2. Порядок заключения и предмет Договора текущего счета .....	23
3. Права и обязанности Сторон .....	25
4. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств на Текущем счете .....	25
5. Прочие условия .....	25

Настоящий «Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» является новой редакцией ДКБО и действует с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с учетом следующего - **новые Договоры о предоставлении Банковского продукта в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» не заключаются.**

Настоящий Договор заключен о нижеследующем.

## 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Все термины и сокращения, используемые в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и в заключенных в рамках него договорах о предоставлении банковского продукта, употребляемые по тексту с заглавной буквы, принимаются в значении, указанном в настоящем разделе и в соответствующих разделах договоров о предоставлении банковского продукта.

Термины и сокращения, приведенные ниже, применяются в том числе, если иное значение термина или сокращения не закреплено в договоре о предоставлении банковского продукта.

**Банк** – ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» /его правопреемник.

**Банковский продукт** – отдельная банковская услуга / продукт или пакет банковских услуг / продуктов, направленные на удовлетворение потребностей Клиента и предоставляемые ему в соответствии с ДКБО и Договором БП.

**ДКБО** – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**Договор БП** – договор о предоставлении Банковского продукта, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКБО, на условиях, установленных соответствующим приложением к ДКБО, и условиях, изложенных в Заявлении на БП. Договор БП является неотъемлемой частью ДКБО.

**ДУЛ** - документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством РФ.

**Заявление на БП** – документ установленной Банком формы, содержащий согласие Клиента на заключение ДКБО и Договора БП с указанием существенных условий данного Банковского продукта.

**ИБ-Фактура** - система дистанционного банковского обслуживания физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» «Интернет-банк» Faktura.ru, которая может быть предоставлена Клиенту только при наличии действующего договора карточного счета, условия которого определены в Правилах обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**Клиент** – физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на заключение ДКБО и Договора(ов) БП или заключившее указанные договоры. Под Клиентом также понимается потенциальный Клиент.

**Операционный день** - определенная Банком часть рабочего дня, в течение которой осуществляется обслуживание Клиента по ДКБО и Договорам БП. Для каждого Офиса Банка устанавливается свой Операционный день, а информация о его продолжительности доводится до сведения Клиента путем ее размещения в Офисах Банка и на Сайте Банка.

**Офис Банка** - подразделение Банка, в котором производится обслуживание Клиентов.

**Правила ИБ-Фактура** - Правила предоставления и обслуживания системы дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк Faktura.ru ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», являющиеся частью Правил обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**Расчетный документ** - документ о зачислении / списании денежных средств на Счет/со Счета, составленный плательщиком, получателем или кредитной организацией (в случаях, предусмотренных ДКБО и Договорами БП) с соблюдением установленных требований законодательства РФ, являющийся основанием для зачисления / списания Банком денежных средств на Счет / со Счета.

**РФ** – Российская Федерация.

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

**Сторона** – Банк или Клиент. Совместно именуется «Стороны».

**Счет** - открытый в порядке и на условиях, предусмотренных ДКБО и Договором БП, на имя Клиента, а именно один из следующих банковских счетов:

**Счет вклада** – счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского вклада для учета денежных средств, поступивших на вклад.

**Текущий счет** – счет, открываемый Банком Клиенту для совершения расчетно-кассовых операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

*Понятие «Счет» по тексту ДКБО используется в случае, если действие / условие / событие применимо к обоим видам указанных счетов; в ином случае – используется понятие «Счет вклада» или «Текущий счет» соответственно.*

**Тарифы** - сведенный в единый документ перечень ставок оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам, и определяющий стандартные условия предоставления услуг Банком, сроки и порядок их оплаты.

Форма самосертификации – документ, разработанный Банком в целях фиксирования сведений о налоговом резидентстве Клиента и(или) Выгодоприобретателя;

## 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**2.1.** ДКБО определяет общие условия и порядок комплексного банковского обслуживания Клиента, в рамках которого можно воспользоваться любым предоставляемым в рамках ДКБО Банковским продуктом.

**2.2.** ДКБО заключен в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к ДКБО.

**2.3.** ДКБО считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком лично от Клиента письменного подтверждения о присоединении к условиям ДКБО на бумажном носителе, по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ, а также иных документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**2.4.** В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым Банковским продуктом, предусмотренным ДКБО. Основанием для предоставления Клиенту Банковского продукта является заключение Договора БП, который считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком лично от Клиента соответствующего Заявления на БП на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ или иным способом передачи и подписания Заявления на БП, предусмотренным Договором БП, а также иных документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**2.5.** Документы, предъявленные Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением ДУЛ, выданных компетентными органами иностранных

государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы представляются в Банк в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

**2.6.** В случае если общие правила предоставления Банковских продуктов, установленные ДКБО, противоречат специальным условиям предоставления отдельного Банковского продукта, установленным в Договоре БП, последние имеют преимущественную силу.

**2.7.** Индивидуальные особенности предоставления отдельных Банковских продуктов, на которые распространяется действие ДКБО, могут регулироваться дополнительными соглашениями к ДКБО / Договору БП. В случае противоречий между положениями ДКБО / Договора БП и таких дополнительных соглашений, последние имеют преимущественную силу, если иное не установлено ДКБО / Договором БП.

**2.8.** Предоставление отдельных видов услуг / продуктов, в том числе сходных с предоставляемыми в рамках ДКБО, может осуществляться Банком на основании отдельных условий и договоров. Действие ДКБО не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением таких услуг / продуктов.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ ДКБО**

**3.1.** В рамках ДКБО Клиентам предоставляются следующие Банковские продукты:

<b>№ п/п</b>	<b>Банковский продукт</b>	<b>Специальные условия предоставления Банковского продукта</b>
1.	Банковский вклад	Приложение № 1 к ДКБО
2.	Текущий счет	Приложение № 2 к ДКБО

### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**4.1.** Обслуживание Клиента в Офисах Банка осуществляется в течение Операционного дня при предъявлении ДУЛ, а также иных документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**4.2.** Обслуживание Клиента производится за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуги и/или осуществления операции.

**4.3.** Банком предоставляются Клиенту следующие услуги по Счету:

- прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета (исключение: операции по перечислению денежных средств за юридическое лицо в пользу третьего лица не осуществляются);
- конвертация денежных средств при совершении расходных операций в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет;
- проведение других операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Перечень возможных поступлений и перечислений, а также формы Расчетных документов определяются законодательством РФ.

**4.4.** Все операции, связанные с перечислением денежных средств со Счета, осуществляются:

- на основании распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Клиентом собственноручно или поступившего в Банк через ИБ-Фактура, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами ИБ-Фактура;
- по распоряжению (требованию) Банка. Списание денежных средств при этом осуществляется по заранее данному акцепту Клиента. Заранее данный акцепт Клиента для требований Банка, выставляемых в случаях, предусмотренных ДКБО, считается данным Клиентом и полученным Банком в момент получения Банком Заявления на БП, подписанного Клиентом, при этом Клиент в любой момент может отозвать свой акцепт за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и ДКБО;
- без распоряжения Клиента в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

При этом Расчетный документ составляется и подписывается Банком.

Операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете. Частичная оплата Расчетных документов не производится, если иное не предусмотрено законодательством РФ или ДКБО.

**4.5.** Операции по перечислению денежных средств со Счета производятся в соответствии с правилами осуществления денежных переводов по поручению физических лиц, разработанными и утвержденными Банком на основании законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**4.6.** Операции, осуществляемые с использованием ИБ-Фактура, производятся в соответствии с Правилами обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

Все Счета<sup>1</sup>, открытые в рамках ДКБО, доступны Клиенту для распоряжения в ИБ-Фактура (*при ее наличии*) в рамках операций, не противоречащих условиям Договора БП.

**4.7.** Клиент предоставляет Банку право производить списание со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в отношении:

- сумм налога на доходы физических лиц, возникающего при исполнении ДКБО и подлежащего удержанию в соответствии с законодательством РФ;
- сумм, ошибочно зачисленных Банком. Списание производится в день обнаружения ошибки. В случае, если денежных средств на Счете недостаточно для списания суммы ошибочно зачисленных денежных средств, Банк вправе производить списание поступающих на Счет денежных средств до момента списания полной суммы ошибочно зачисленных денежных средств, также Банк вправе направить Клиенту требование о возврате недостающей суммы, которую Клиент обязан вернуть Банку в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения соответствующего требования Банка. Требование считается полученным по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента его направления Банком по почте на последний известный Банку адрес места жительства (регистрации) Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места проживания Клиента);
- денежных средств при обращении взыскания на основании исполнительных документов;
- комиссий в соответствии с п.6.2.9. ДКБО (за исключением списания комиссий со Счета вклада);

---

<sup>1</sup> Открытые до момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

- сумм, по письменному требованию плательщика - Пенсионного фонда РФ, негосударственного пенсионного фонда, государственного или муниципального органа, осуществляющих доставку пенсий, социальных выплат, пособий, компенсаций в случае наличия оснований, предусмотренных законодательством РФ;
- сумм, по письменному требованию плательщика – Управления жилищного и коммунального хозяйства Администрации города Екатеринбурга, осуществляющего выплат компенсаций расходов на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, в связи со смертью Клиента.

Клиент подтверждает, что указанное в настоящем пункте условие является заранее данным согласием (акцептом) Клиента на списание Банком вышеупомянутых сумм, в сумме предъявленного требования, в том числе с правом частичного списания.

**4.8.** При снятии наличных денежных средств со Счета в долларах США / евро через кассу Банка суммы, не кратные 1 доллару США / 5 евро, выдаются путем конвертации в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции. Внесение денежных средств на Счет в долларах США / евро через кассу Банка производится только в сумме, кратной 1 доллару США / 5 евро.

**4.9.** Банк производит конвертацию сумм операций в валюту Счета по курсу Банка на момент списания / зачисления суммы операции со Счета / на Счет и в соответствии с условиями обработки операций, предусмотренными Тарифами Банка. Для разных типов операций Банк может установить различные курсы.

**4.10.** Допускается заключение ДКБО и/или Договора БП и обслуживание по нему иным физическим лицом (представителем Клиента) на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована (апостилирована), и подлежит представлению в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Доверенность на снятие наличных денежных средств со Счета может быть удостоверена Банком либо нотариально. Остальные виды доверенностей должны быть удостоверены нотариально, либо в порядке, предусмотренном действующим законодательством для доверенностей, приравненных к нотариально удостоверенным.

Реализация Представителем полномочий по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проведения Банком проверки такой доверенности в течение не более 5 (Пяти) рабочих дней (в случае проверки доверенности, оформленной на территории РФ) / не более 30 (Тридцати) рабочих дней (в случае проверки доверенности, оформленной на территории иностранного государства) со дня предъявления в Банк соответствующей доверенности.

В случае отмены доверенности Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление об отмене доверенности по форме Банка в любой Офис Банка. До получения такого заявления наличие полномочий у представителя Клиента определяется исходя из представленной доверенности. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия представителя от имени Клиента, совершенные им до момента поступления в Банк письменного заявления о прекращении полномочий представителя Клиента.

**4.11.** Для ознакомления Клиента / представителя Клиента с ДКБО и Тарифами Банк публично размещает указанную информацию на Сайте Банка и в Офисах Банка. Моментом ознакомления Клиента / представителя Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена.

**4.12.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия ДКБО (в том числе в Договоры БП) и в Тарифы в одностороннем порядке, такие изменения согласования с Клиентом не требуют.

При внесении указанных в настоящем пункте изменений Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления в силу изменений указанным в п. 4.11. ДКБО способом.

В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новых условий ДКБО и/или Тарифов письменного уведомления о расторжении ДКБО, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий ДКБО и/или Тарифов.

С момента вступления в силу новой редакции ДКБО и/или Тарифов, последние распространяются в равной степени на всех Клиентов, в том числе на тех, кто заключил ДКБО ранее даты вступления изменений в силу.

**4.13.** Клиент / представитель Клиента дает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, использование, уточнение, обновление, изменение, распространение, предоставление, обезличивание, блокирование и уничтожение его персональных данных, в целях исполнения заключаемых договоров (ДКБО и Договора БП), получения информации об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц, а также в целях реализации соответствующих акций, программ, стимулирующих мероприятий, в целях оценки Банком возможности предоставления Клиенту / представителю Клиента дополнительных банковских услуг. Перечень персональных данных, на обработку которых Клиент / представитель Клиента дает согласие, включает любые сведения и информацию на бумажных носителях, которые были переданы в Банк им лично или поступили в Банк иным способом, в т.ч. фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, данные ДУЛ, место регистрации и проживания, телефон, семейное положение, персональные биометрические данные, полученные при копировании ДУЛ и при фотографировании лица Клиента / представителя Клиента, а также любая иная информация, относящаяся к личности Клиента/ представителя Клиента.

Клиент / представитель Клиента дает согласие на то, что обработка его персональных данных может осуществляться путем использования средств автоматизации, а также иными способами с учетом имеющихся в Банке технологий.

**4.14.** Клиент / представитель Клиента дает Банку право на предоставление информации об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц, в том числе путем осуществления контактов с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, включая SMS-сообщения, факсимильную связь, электронную почту и другие средства связи (данная информация направляется на безвозмездной основе). Персональные данные Клиента / представителя Клиента (в объеме: фамилия, имя отчество, адрес и номера телефонов), по усмотрению Банка могут быть предоставлены компаниям, осуществляющим рассылку (почтовую, по Интернету, с использованием иных средств связи), по заявке Банка, с целью информирования Клиента / представителя Клиента об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц. Право выбора указанных компаний предоставляется Банку, и дополнительного согласования с Клиентом / представителем Клиента не требуется.

**4.15.** Согласие, указанное в п. 4.13. и 4.14. ДКБО, предоставляется с момента подписания Клиентом / представителем Клиента Заявления на БП / иного заявления, содержащего указанные согласия, и действует в течение пяти лет после расторжения ДКБО. Срок, на который дано согласие, продляется неограниченное число раз на каждые последующие пять лет, если Банком не будет получен отказ от него. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом / представителем Клиента в любой момент путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством



РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

**4.16.** Денежные средства, находящиеся на Счетах, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**4.17.** Если ДКБО / Договором БП не установлено иное, любые заявления, поручения, распоряжения и иные документы, предоставляемые Клиентом в соответствии с ДКБО, составляются по форме, установленной Банком, и подаются Клиентом в Банк лично, либо с использованием ИБ-Фактура в порядке, установленном Правилами обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

**4.18.** Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода, по которому Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, до осуществления зачисления денежных средств на Счет получено уведомление о приостановлении в случаях, указанных в Федеральном законе от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Срок приостановления исчисляется со дня получения Банком соответствующего уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и о необходимости предоставления Клиентом в пределах срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Клиент уведомляется по последнему известному Банку номеру телефона Клиента.

Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом по телефону не удалась не по вине Банка, в том числе при неисполнении Клиентом обязанности, установленной в п. 6.2.8. ДКБО.

Телефонные переговоры Банка и Клиента при исполнении настоящего пункта записываются Банком, и Стороны подтверждают возможность их использования в качестве доказательства в суде.

**4.19.** Банк обязан производить зачисление денежных средств на Счет, которое было приостановлено в соответствии с п. 4.18. ДКБО, в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 4.18. ДКБО. Банк самостоятельно определяет необходимость и достаточность обосновывающих зачисление документов и вправе запросить у Клиента их оригиналы, которые должны быть представлены в Банк в срок, указанный в абзаце первом п. 4.18. ДКБО. Зачисление производится не позднее дня, следующего за днем предоставления полного комплекта указанных документов в Банк.

**4.20.** Банк осуществляет возврат денежных средств, зачисление которых было приостановлено в соответствии с п. 4.18. ДКБО, в случае не предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснование получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 4.18. ДКБО. Возврат производится в пользу оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока для предоставления документов, указанного в первом абзаце п. 4.18. ДКБО.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **5.1. Банк вправе:**

**5.1.1.** Требовать от Клиента предъявить ДУЛ, а также иные документы и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

**5.1.2.** Запрашивать у Клиента для исполнения законодательства РФ документы и сведения о проводимых / проведенных операциях по Счетам Клиента. При этом

обязательный срок для предоставления документов указывается в запросе Банка, направленном Клиенту.

**5.1.3.** Запрашивать у Клиента документы и информацию в соответствии требованиями Инструкции ЦБ РФ от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»:

1) при списании со Счета Клиента в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации в случае предоставления займа нерезиденту по договору займа - договор займа, а также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Документы и информация запрашиваются устно в случае предоставления Клиентом поручения на бумажном носителе лично в Офис Банка. Если в течение дня запрашиваемые документы не были представлены, операция не осуществляется, а в адрес Клиента направляется письменный запрос по имеющемуся в Банке адресу Клиента, а также через Офис Банка. До предоставления документов и информации операция не проводится;

2) при зачислении на Счет Клиента иностранной валюты или валюты Российской Федерации по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных или иных платежей нерезидентом по договору займа - информацию о назначении платежа и сведения о договоре займа. Запрос направляется в адрес Клиента в письменной форме, с указанием сроков предоставления информации, по имеющемуся в Банке адресу Клиента.

**5.1.4.** С целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, запрашивать у Клиента надлежащим образом оформленные документы (в том числе, но не ограничиваясь, требовать Анкеты Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца по формам, утвержденным Банком, а также Форму самосертификации для целей установления налогового резидентства) и сведения (включая информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента), поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом Операций.

**5.1.5.** При непредставлении запрашиваемых Банком документов и сведений либо предоставлении неполных или некорректных сведений, не позволяющих Банку определить характер совершаемой сделки, отказать Клиенту в приеме и исполнении от него данного и всех вновь поступающих поручений на проведение любых операций до предоставления Клиентом всех запрошенных Банком документов.

**5.1.6.** Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.1.7.** Приостановить выполнение Операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.1.8.** Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.1.9.** Отказать в выполнении операции по Счету / Договору БП, уведомив Клиента о причинах неисполнения, в следующих случаях:

1) при обнаружении ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;

2) если поручение Клиента составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, неполные или нечеткие указания;

3) если поручение Клиента противоречит либо запрещено законодательством РФ и/или ДКБО, содержит искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения такого поручения;

4) если у Банка возникли сомнения в том, что поступивший в Банк документ является распоряжением Клиента;

5) если для проведения операции на основании распоряжения Клиента на Счете недостаточно денежных средств (*в расчет включается вознаграждение, подлежащее уплате Банку согласно Тарифам*) либо если Клиент не внес наличные денежные средства в кассу Банка для оплаты вознаграждения, подлежащего уплате Банку согласно Тарифам;

6) если на денежные средства наложен арест и/или операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

7) если у Банка имеются сомнения в действительности и (или) достаточности полномочий представителя Клиента на совершение операции по Счету, в том числе в случае, когда полномочия представителя Клиента на совершение конкретных действий по Счету прямо и четко не обозначены в предъявленной Банку доверенности;

8) если характер операции не соответствует ДКБО и/или Договору БП либо режиму Счета, в частности, из содержания распоряжения Клиента можно сделать вывод о том, что операция на его основании связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практикой;

9) если характер операции не соответствует целевому назначению Счета вклада (накопление денежных средств), в частности, операция связана с расчетами по гражданско-правовым договорам, в том числе выдача и возврат займа, оплата товаров и услуг.

**5.1.10.** При необходимости получения информации (документированных сведений) в отношении Клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с целью исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией направить запрос Клиенту одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на последний известный Банку номер мобильного телефона;

- путем направления ему запроса почтой на последний известный Банку адрес регистрации Клиента;

- путем направления запроса по ИБ-Фактура.

**5.1.11.** В случаях, предусмотренных законодательством РФ, принять решение об отказе в заключении Договора БП, об отказе в совершении операций, а также о расторжении Договора БП при непредставлении Клиентом информации, позволяющей установить или опровергнуть предположение о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства (территории), уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Уведомление направляется способами, указанными в п. 5.1.7 ДКБО.

Отказ в совершении операций по Договору БП означает прекращение Банком операций по Договору БП, за исключением операций, осуществляемых в целях,

предусмотренных абзацами 2-5 п. 2 ст.855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

В случае непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня отказа в совершении операции информации, запрашиваемой Банком в соответствии с п. 5.1.7. ДКБО, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор БП.

Если в результате обработки и анализа полученной информации от Клиента, запрошенной в соответствии с п. 5.1.7 ДКБО, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении Договора БП, либо расторгнуть заключенный Договор БП. Договор БП считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БП

**5.1.12.** Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента суммы в соответствии с п. 4.7. ДКБО.

**5.1.13.** С письменного согласия Клиента / представителя Клиента направлять ему информацию в соответствии с п. 4.14 ДКБО.

**5.1.14.** В одностороннем порядке вносить изменения в ДКБО и Тарифы в соответствии с п. 4.12. ДКБО.

**5.1.15.** Снимать копии с любых документов, которые предоставляются или предъявляются Клиентом в соответствии с условиями ДКБО.

## **5.2. Банк обязан:**

**5.2.1.** Открыть Клиенту Счет при заключении Договора БП, предусматривающего открытие Счета.

**5.2.2.** Оказывать услуги и выполнять операции согласно ДКБО и Договору БП.

**5.2.3.** Исполнять распоряжения Клиента на проведение операций с денежными средствами не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, если иное не предусмотрено Договором БП.

**5.2.4.** Зачислять на Счет поступившие в Банк денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Расчетного документа, из которого однозначно следует, что указанные денежные средства предназначены для зачисления на Счет Клиента, при условии, что такое зачисление денежных средств соответствует требованиям законодательства РФ и ДКБО. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи, указанные в п. 4.18 ДКБО и в п. 5.1.4, порядок работы с такими зачислениями описан в пп. 4.18.- 4.20. ДКБО.

**5.2.5.** Осуществлять кассовое обслуживание Клиента в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренным законодательством РФ.

**5.2.6.** Уведомлять Клиента о внесении изменений в ДКБО и/или Тарифы в соответствии с п. 4.12. ДКБО.

**5.2.7.** Обеспечивать сохранность денежных средств на Счетах.

**5.2.8.** Гарантировать банковскую тайну по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

**5.2.9.** Принять меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах и проведенных Клиентом операциях.

**5.2.10.** Использовать персональные данные Клиента / представителя Клиента только в целях, для которых они были переданы.

**5.2.11.** Обеспечивать конфиденциальность и безопасность при обработке персональных данных, а также иной принадлежащей Клиенту / представителю Клиента информации, если это не противоречит законодательству РФ.

**5.2.12.** Предоставлять Клиенту бланки документов по установленным Банком формам, необходимые для исполнения ДКБО.

**5.2.13.** Предоставлять Клиенту по его запросу выписку по Счету, справки и копии документов. Предоставление указанных документов производится в соответствии с Тарифами.

**5.2.14.** Оказывать консультационные услуги Клиенту по вопросам Банковских продуктов и ДКБО в целом.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. Клиент вправе:**

**6.1.1.** Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ, ДКБО и Договором БП.

**6.1.2.** Оформить доверенность (письменное уполномочие) на имя своего представителя для предоставления интересов Клиента в Банке в порядке, установленном законодательством РФ. Доверенность должна содержать четкое и недвусмысленное описание действий, операций, право на совершение которых Клиент предоставляет своему представителю.

**6.1.3.** Завещать права на денежные средства, внесенные на Счет, в порядке, установленном законодательством РФ.

**6.1.4.** Получать выписки по Счету вместе с документами (их копиями), послужившими основанием для совершения операций, и разъяснения по вопросам, возникшим в связи с исполнением ДКБО.

**6.1.5.** Иметь неограниченное количество Счетов в Банке, при этом каждый Счет открывается Банком на основании отдельного Заявления на БП.

**6.1.6.** В любой момент расторгнуть Договор БП и ДКБО.

### **6.2. Клиент обязан:**

**6.2.1.** Предоставить Банку документы и достоверные сведения о себе и своих представителях (при наличии), необходимые для заключения и исполнения ДКБО, Договора БП.

**6.2.2.** Предоставлять Банку документы (в том числе, но не ограничиваясь, Анкеты Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии) по формам, утвержденным Банком) и сведения, необходимые для заключения настоящего Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

**6.2.3.** Предоставлять информацию в отношении самого себя, Выгодоприобретателей и/или Бенефициарных владельцев, запрашиваемую Банком для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств (в том числе с использованием Форм самосертификации).

**6.2.4.** Уведомлять Банк и предоставлять соответствующие документы (в том числе, но не ограничиваясь, Анкеты Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (при их наличии) по формам, утвержденным Банком) и информацию об изменении сведений, предоставленных им при заключении настоящего Договора / внесении изменений в ранее предоставленные в Банк сведения не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Клиентом или Банком взятых на себя обязательств.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Клиент, по запросу Банка,

письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передавать информацию в Банк.

**6.2.5.** Предоставлять по запросу Банка следующие документы и сведения:

- сведения и документы (в том числе, но не ограничиваясь, Анкеты Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (при их наличии) по формам, утвержденным Банком), необходимые для идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (включая копии документов, подтверждающие указанные сведения), и Анкеты по формам, утвержденным Банком;

- сведения о физическом лице – Клиенте, Выгодоприобретателе и/или Бенефициарном владельце, являющемся налоговым резидентом иностранного государства (включая копии документов, подтверждающих указанные сведения, в том числе Формы самосертификации), предусматривающие в том числе сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии), дате и месте рождения, адресе места жительства (регистрации), государстве (территории) налогового резидентства и иностранном идентификационном номере соответствующего налогоплательщика;

- информацию и/или документы, поясняющие характер и/или цели проводимых операций (сделок) в целях исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также предоставленные при заключении настоящего Договора.

**6.2.6.** Исполнять ДКБО в соответствии с законодательством РФ и ДКБО.

**6.2.7.** Не использовать Счет для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

**6.2.8.** Не использовать Счет вклада для совершения операций, связанных с расчетами по гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам займов, и для оплаты товаров, услуг, комиссий за предоставленные Банком услуги.

**6.2.9.** Оплачивать комиссии за предоставленные Банком услуги и произведенные Банком операции в соответствии с Тарифами, действующими на момент предоставления услуги / осуществления операции.

**6.2.10.** Самостоятельно знакомиться с информацией об изменениях в условия ДКБО и Тарифы в Офисах Банка и на Сайте Банка, а при возникновении вопросов обращаться за разъяснениями в Банк.

**6.2.11.** Письменно уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения ДКБО, в частности, о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета, об изменении ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий представителя Клиента.

При неисполнении Клиентом обязанности по уведомлению Банка об изменении персональных данных, в случае наступления в отношении Банка страхового случая возможны негативные последствия, в частности, увеличение сроков рассмотрения требований Клиента о выплате возмещения по банковским вкладам и текущим счетам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Клиента.

В случае получения заявления и копии документа почтой Банк проводит оценку правомерности принятия данного заявления и документа, только в случае положительной оценки Банк принимает документ к исполнению.

В случае неисполнения Клиентом обязанности по уведомлению Банка о смене места жительства (регистрации), номера мобильного телефона и/или иной контактной информации, вся корреспонденция и/или информация, направляемая Банком по адресам и

реквизитам Клиента, ранее предоставленным в Банк, считается направленной надлежащим образом.

**6.2.12.** Уведомлять Банк о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

**6.2.13.** В течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки по Счету (в соответствии с п. 6.1.4. ДКБО) уведомлять Банк о суммах, ошибочно списанных и/или зачисленных на Счет. При не поступлении в Банк от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Счету операции и остаток на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет Банк вправе немедленно списывать их со Счета без дополнительного Распоряжения Клиента с последующим письменным уведомлением Клиента. При недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленных денежных средств, Банк вправе списывать без дополнительного Распоряжения Клиента ошибочно зачисленные денежные средства с других счетов Клиента, открытых в Банке (кроме Счетов Срочных вкладов), или требовать пополнения Счета иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Банка письменного уведомления об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах.

**6.2.14.** Ознакомить представителя Клиента с условиями ДКБО, Договора БП и Тарифами.

**6.2.15.** В случае выдачи Клиентом доверенности на право распоряжения Счетом и/или совершения отдельных операций по Счету и/или на право распоряжения любыми вкладами (счетами) и/или совершения отдельных операций по любым вкладам (счетах) без конкретного указания на вклад (счет), Клиент обязан письменно уведомить Банк об отзыве доверенности, направив почтовое отправление по юридическому адресу Банка или лично предоставив уведомление в любой Офис Банка. До момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об отзыве доверенности полномочия представителя Клиента, указанные в ней, считаются действительными и подтвержденными Клиентом.

**6.2.16.** Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также иные документы по требованию Банка в указанный в нем срок.

**6.2.17.** Предоставлять Банку информацию, а также документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» в сроки, указанные в запросе Банка, направленном Клиенту.

**6.2.18.** Клиент обязан получить (независимо от валюты Счета) разрешение Банка России (иного органа) для совершения валютных операций, если это требуется по законодательству РФ, и представить его в Банк до момента совершения операции.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**7.1.** ДКБО считается заключенным с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения, в том числе подтверждения переданного в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью в соответствии с Правилами ИБ-Фактура. ДКБО вступает в силу с даты его заключения и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

**7.2.** ДКБО и/или Договор БП может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями настоящего ДКБО / Тарифов. Расторжение ДКБО и/или Договора БП не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком. Расторжение Договора БП влечет за собой закрытие Счета(ов), открытого(ых) в рамках этого договора.

**7.3.** ДКБО может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем порядке в соответствии с условиями, установленными законодательством РФ и соответствующими Договорами БП, в том числе в случаях:

- нарушения Клиентом условий ДКБО;
- при отсутствии денежных средств на Счетах и отсутствии Операций по Счетам Клиента, открытым и/или обслуживаемым в рамках ДКБО, в течение 2 (Двух) лет за исключением случаев наличия задолженности Клиента перед Банком;
- в случаях, установленных ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случаях, установленных статьей 142.4 Налогового кодекса РФ.

Расторжение ДКБО в одностороннем порядке Банком является основанием для закрытия Счетов Клиента и прекращения предоставления Клиенту банковских продуктов.

**7.4.** Если иное не определено соглашением Сторон, информирование Клиента об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению ДКБО, осуществляется Банком путем размещения объявлений в Офисах Банка и на Сайте Банка. При этом днем информирования Клиента об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению ДКБО, считается день размещения Банком таких объявлений.

**7.5.** Если ДКБО / Договором БП предусмотрено направление Банком Клиенту информации (уведомления, письма, предупреждения и пр.) почтой, то отправка осуществляется на последний известный Банку адрес места жительства (регистрации) Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места проживания Клиента).

**7.6.** Стороны несут ответственность в рамках законодательства РФ.

**7.7.** Наряду с условиями, предусмотренными ДКБО, при его исполнении Стороны руководствуются законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

**7.8.** Все споры и разногласия, вытекающие из ДКБО, подлежат разрешению путем проведения Сторонами переговоров в целях достижения взаимоприемлемого соглашения, а при невозможности достижения такого соглашения, подлежат передаче на рассмотрение судебных органов в порядке, установленном законодательством РФ.

**7.9.** Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных ДКБО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания ДКБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных ДКБО. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств служат свидетельства,



выданные соответствующими компетентными органами.

**7.10.** Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных ДКБО, то Банк и Клиент обязуются в срок 7 (Семь) календарных дней уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

**7.11.** При расторжении ДКБО, а также в случае отказа Клиента от предоставления / использования Банковского продукта возврат сумм комиссий и абонентской платы за предоставление Банковских продуктов, уплаченных ранее, в том числе предварительно, не предусмотрен.

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Для целей настоящих Общих условий договоров банковских вкладов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» используется терминология, предусмотренная Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». *Дополнительные термины и сокращения приведены в разделе 1 настоящего документа.*

### 1. Дополнительные термины и сокращения

**Вклад** – денежные средства, размещенные физическим лицом в Банке с целью хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.

**Договор банковского вклада** – договор банковского вклада, заключаемый между Банком и Клиентом на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (Срочный вклад), содержащий права, обязанности Сторон, условия открытия и обслуживания банковского вклада. *В Заявлении на Вклад вместо термина «Договор банковского вклада» применяется термин «Договор» в том же значении.*

**Заявление на Вклад** – заявление о присоединении к Общим условиям договоров банковских вкладов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и заключении договора банковского вклада, которое содержит существенные условия Договора банковского вклада (сумма и срок вклада, минимальный первоначальный взнос, неснижаемый остаток по Вкладу, условия пополнения и изъятия Вклада либо его части и пр.).

**Общие условия вкладов** – настоящие Общие условия договоров банковских вкладов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», которые определяют основные условия заключения и исполнения Договоров банковских вкладов.

**Счет вклада** – счет банковского вклада, открываемый для учета денежных средств, поступивших во Вклад, номер которого фиксируется в Заявлении на Вклад. *Клиент, на имя которого открыт Счет вклада, является вкладчиком и владельцем счета.*

### 2. Порядок заключения и предмет Договора банковского вклада

**2.1.** Договор банковского вклада заключен в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к настоящим Общим условиям договоров банковских вкладов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» путем представления Клиентом в Банк Заявления на Вклад способом, указанным в п. 2.2. Общих условий вкладов. Принятие Банком Заявления на Вклад подтверждено отметкой Банка в соответствующем поле указанного документа.

Настоящие Общие условия договоров банковских вкладов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и Заявление на Вклад, подписанное Клиентом, в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами ИБ-Фактура (при открытии вклада с использованием ИБ-Фактура), и принятое Банком, в совокупности являются Договором банковского вклада.

**Договор банковского вклада заключен в рамках ДКБО и является его неотъемлемой частью, в связи с чем все условия, закрепленные в ДКБО, применяются к Договору банковского вклада, если иное не установлено Договором банковского вклада.**

**2.2.** Клиент предоставляет в Банк Заявление на Вклад одним из следующих способов:

- 1) путем предоставления Заявления на Вклад в любой Офис Банка;
- 2) в случае присоединения Клиента к Правилам обслуживания и пользования платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и его регистрации в качестве пользователя ИБ-Фактура, путем передачи Заявления на Вклад с использованием ИБ-Фактура, при этом указанное заявление подписывается простой электронной подписью Клиента, а передача указанного заявления подтверждается вводом Разового секретного пароля.

Банк вправе отклонить Заявление на Вклад, переданное с использованием ИБ-Фактура, что не лишает Клиента права заключить Договор банковского вклада в Офисе Банка. Клиент вправе в любой момент после подписания Клиентом и передачи в Банк Заявления на Вклад отправить его на e-mail или открыть для просмотра (последнее действие возможно только в web-версии ИБ-Фактура).

Банк самостоятельно определяет виды и валюту Вкладов, заявления на которые возможно передавать с использованием ИБ-Фактура.

Банк вправе приостановить оказание услуги по заключению Договора банковского вклада с использованием ИБ-Фактура, в том числе, но не ограничиваясь, при проведении технических работ, наличия оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам и/или идентификационным данным Клиентов. При этом Клиент вправе заключить Договор банковского вклада, обратившись в любой Офис Банка.

**2.3.** По Договору банковского вклада Банк принимает поступающие от Клиента или для него денежные средства (Вклад), и обязуется возратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада.

**2.4.** Клиент вносит Вклад наличными денежными средствами или безналичным путем, при открытии Вклада с использованием ИБ-Фактура Вклад вносится безналичным путем.

**2.5.** Договор банковского вклада вступает в силу со дня подписания Заявления на Вклад обеими Сторонами (при передаче Заявления на Вклад с использованием ИБ-Фактура – со дня подтверждения Банком Заявления на Вклад), при этом Договор Срочного вклада вступает в силу при условии поступления Вклада на Счет вклада в день, указанный в настоящем пункте.

**2.6.** Заявление на Вклад, оформленное на бумажном носителе в Офисе Банка, составляется в 2 (Двух) экземплярах, один из которых находится в Банке, другой - у Клиента. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу. Заявление на Вклад, оформленное с использованием ИБ-Фактура, хранится в электронном виде и может быть воспроизведено на бумажном носителе с использованием средств ИБ-Фактура.

**2.7.** По Срочному вкладу Банк возвращает Вклад в последний день срока Вклада, указанного в Заявлении на Вклад. Если день окончания срока Вклада приходится на нерабочий день Банка, Банк исполняет свои обязательства по Договору банковского вклада в следующий за ним рабочий день.

**2.8.** Банк возвращает Вклад в валюте Вклада наличными денежными средствами или безналичным путем по волеизъявлению Клиента в день получения Банком соответствующего волеизъявления.

**2.9.** Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада по процентной ставке / шкале начисления процентов, указанной в Заявлении на Вклад. При этом Договором банковского вклада может быть предусмотрено несколько ставок / шкал начисления

процентов, применение которых зависит от соблюдения / не соблюдения Клиентом условий, закрепленных в указанном договоре.

Процентная ставка / шкала начисления процентов по Срочному вкладу не подлежат изменению Банком в одностороннем порядке в течение срока действия Договора банковского вклада. Процентная ставка по вкладу «До востребования» может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

**2.10.** В случае, когда Срочный вклад возвращается Клиенту по его требованию до истечения срока, предусмотренного Заявлением на Вклад, Договор банковского вклада считается досрочно расторгнутым, при этом проценты начисляются и выплачиваются в соответствии с разделом «Досрочное расторжение» Заявления на Вклад.

**2.11.** В случае, когда часть Срочного вклада возвращается Клиенту по его требованию до истечения срока, предусмотренного Заявлением на Вклад, и нарушаются условия, закрепленные в разделе «Снятие части вклада» Заявления на Вклад, Договор банковского вклада считается досрочно расторгнутым, при этом проценты начисляются и выплачиваются в соответствии с разделом «Досрочное расторжение» Заявления на Вклад. Оставшаяся часть Вклада переводится на Счет вклада «До востребования», указанный в Заявлении на Вклад.

### **3. Права и обязанности Сторон**

**3.1.** Клиент вправе по первому требованию получить Вклад и причитающиеся проценты в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

**3.2.** Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор банковского вклада по соответствующему заявлению. Клиент предоставляет в Банк заявление о расторжении Договора банковского вклада одним из следующих способов:

- 1) путем предоставления заявления в любой Офис Банка;
- 2) путем передачи заявления с помощью ИБ-Фактура, при этом указанное заявление подписывается простой электронной подписью Клиента, а передача указанного заявления подтверждается вводом разового секретного пароля.

Банк вправе приостановить оказание услуги по расторжению Договора банковского вклада с помощью ИБ-Фактура, в том числе, но не ограничиваясь, при проведении технических работ, наличия оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам и/или идентификационным данным Клиентов. При этом Клиент вправе расторгнуть Договор банковского вклада, обратившись в любой Офис Банка.

**3.3.** При заключении Договора Срочного вклада Клиент обязан в день принятия Банком Заявления на Вклад внести на Счет вклада денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на Вклад.

**3.4.** Клиент обязан использовать Счет вклада в соответствии с целевым назначением Счета вклада (накопление денежных средств), в частности, не использовать Счет вклада для осуществлений операций, связанных с расчетами по гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам займа, для оплаты товаров, услуг, комиссий.

**3.5.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу «До востребования», установленную Заявлением на Вклад. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком.

**3.6.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора вклада «До востребования» в соответствии с п. 5.3. Общих условий вкладов.

**3.7.** Банк обязан начислять и выплачивать проценты по Вкладу в порядке, установленном Общими условиями вкладов и Заявлением на Вклад.

**3.8.** Банк обязан по первому требованию Клиента вернуть Вклад и выплатить проценты, в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

**3.9.** Банк обязан удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц в виде процентов, полученных по Вкладу, в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с законодательством РФ.

**3.10.** Банк обязан известить Клиента об изменении процентной ставки по вкладу «До востребования» путем размещения информации в Офисах Банка и на Сайте Банка за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты введения новой процентной ставки в действие.

#### **4. Начисление и выплата процентов по Вкладу**

**4.1.** Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, по день их возврата Клиенту или их списания со Счета вклада по иным основаниям включительно.

**4.2.** Проценты по Срочному вкладу начисляются исходя из процентной ставки / шкалы процентных ставок, указанной в Заявлении на Вклад, с учетом условий ее/их применения (при наличии такого условия в Заявлении на вклад). Проценты по вкладу «До востребования» начисляются исходя из процентной ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на момент начисления процентов.

Начисление процентов производится в последний рабочий день Банка каждого календарного месяца, в дату выплаты процентов по Вкладу и при расторжении Договора банковского вклада.

При начислении процентов по Вкладу в расчет принимаются фактическое количество календарных дней действия Договора банковского вклада и ежедневный остаток денежных средств на начало дня на Счете вклада. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**4.3.** Срок и порядок выплаты начисленных по Срочному вкладу процентов, в том числе в случае досрочного расторжения Договора банковского вклада, определяются в Заявлении на Вклад.

Если дата выплаты процентов по Срочному вкладу приходится на нерабочий день Банка, то выплата процентов по Вкладу производится в следующий рабочий день Банка.

**4.4.** Проценты по вкладу «До востребования» выплачиваются в последний календарный день месяца и при расторжении Договора банковского вклада.

**4.5.** Если по Срочному вкладу предусмотрена выплата процентов не только в дату окончания Договора банковского вклада и расторжения Вклада, что отражается в Заявлении на Вклад, то расчетный период для начисления процентов (далее – расчетный период) равен периодичности выплаты процентов, но исчисляется с учетом следующих правил:

- первый расчетный период - с даты, следующей за датой заключения Договора банковского вклада;
- последующие расчетные периоды - с даты, следующей за датой окончания предыдущего расчетного периода.

Если дата окончания последнего расчетного периода приходится на нерабочий день Банка, то последний расчетный период увеличивается до следующего рабочего дня Банка (включительно).

#### **5. Дополнительные условия**

**5.1.** Договор банковского вклада прекращает свое действие:

- по вкладу «До востребования» - в день его расторжения;
- по Срочному вкладу - в день изъятия Вклада по любым основаниям.

**5.2.** Если до истечения срока Срочного вклада, зафиксированного в Заявлении на Вклад, Клиент не требует возврата Вклада, то в дату окончания срока Вклада, указанную в

Заявлении на Вклад, Договор банковского вклада прекращает свое действие, а сумма Вклада и проценты по Вкладу перечисляются на Счет вклада «До востребования», указанный в Заявлении на Вклад.

**5.3.** Банк на основаниях, предусмотренных п. 7.3. ДКБО, вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор вклада «До востребования», направив Клиенту уведомление о расторжении Договора вклада «До востребования» и закрытии Счета вклада «До востребования».

Уведомление о расторжении Договора вклада «До востребования» и закрытии Счета вклада «До востребования» направляется за 2 (Два) месяца до даты расторжения договора и закрытия счета одним из следующих способов:

- а) посредством ИБ-Фактура;
- б) на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;
- в) путем отправки SMS /PUSH-сообщения на последний известный Банку номер телефона Клиента;

**5.4.** Допускается распоряжение Вкладом и начисленными по нему процентами третьими лицами – представителями Клиента при наличии доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**5.5.** Переход (уступка требования) к другому лицу прав (требования) Клиента допускается с предварительного письменного согласия Банка.

## ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

---

Для целей настоящих Правил совершения операций по текущим счетам физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» используется терминология, предусмотренная Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». *Дополнительные термины и сокращения приведены в разделе 1 настоящего документа.*

### 1. Дополнительные термины и сокращения

**Договор текущего счета** – договор текущего счета, заключаемый между Банком и Клиентом, содержащий права, обязанности Сторон, условия открытия и обслуживания текущего счета.

**Заявление на ТС** – заявление о присоединении к Правилам совершения операций по текущим счетам физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и заключении договора текущего счета / заявление о присоединении к Договору текущего счета, условия которого определены в Правилах совершения операций по текущим счетам физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (*последняя форма применялась для Договоров текущего счета, заключенных до 21.10.2015г.*), которое содержит существенные условия Договора текущего счета.

**Правила ТС** – настоящие Правила совершения операций по текущим счетам физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», которые определяют основные условия заключения и исполнения Договоров текущих счетов.

**Текущий счет** – текущий счет, открываемый Клиенту для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, номер которого фиксируется в Заявлении на ТС. *Клиент, на имя которого открыт Текущий счет, является владельцем Текущего счета.*

**Текущий счет «Накопительный»** – текущий счет, предусматривающий начисление процентов на остаток денежных средств.

### 2. Порядок заключения и предмет Договора текущего счета

**2.1.** Договор текущего счета заключен в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к настоящим Правилам совершения операций по текущим счетам физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» путем представления Клиентом в Банк Заявления на ТС способом, указанным в п. 2.2. Правил ТС. Принятие Банком Заявления на ТС подтверждено отметкой Банка в соответствующем поле указанного документа.

Настоящие Правила ТС и Заявление на ТС, подписанное Клиентом, в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами ИБ-Фактура Клиента (при открытии счета с использованием ИБ-

Фактура), и принятое Банком, а также Тарифы Банка, в совокупности являются Договором текущего счета.

**Договор текущего счета заключается в рамках ДКБО и является его неотъемлемой частью, в связи с чем все условия, закрепленные в ДКБО, применяются к Договору текущего счета, если иное не установлено Договором текущего счета.**

**2.2.** Клиент предоставляет в Банк Заявление на ТС одним из следующих способов:

1) путем предоставления Заявления на ТС в любой Офис Банка;

2) путем передачи Заявления на ТС с использованием ИБ-Фактура (в случае если Клиент зарегистрирован в качестве пользователя ИБ-Фактура). Банк вправе отклонить Заявление на ТС, переданное с использованием ИБ-Фактура, что не лишает Клиента права заключить Договор текущего счета в Офисе Банка.

Клиент вправе в любой момент после подписания и передачи в Банк с использованием ИБ-Фактура Заявления на ТС отправить его на e-mail или открыть для просмотра (последнее действие возможно только в web-версии ИБ-Фактура).

Банк самостоятельно определяет виды и валюту Текущих счетов, заявления на открытие которых возможно передавать с использованием ИБ-Фактура.

Банк вправе приостановить оказание услуги, по заключению Договора текущего счета с использованием ИБ-Фактура, в том числе, но не ограничиваясь, по причине проведения технических работ, наличия оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам и/или идентификационным данным Клиентов. При этом Клиент вправе заключить Договор текущего счета, обратившись в любой Офис Банка.

**2.3.** На основании Заявления на ТС Банк открывает Клиенту Текущий счет и осуществляет его обслуживание в соответствии с законодательством РФ, ДКБО, настоящими Правилами ТС и Тарифами Банка.

**2.4.** Договор текущего счета вступает в силу со дня подписания Заявления на ТС обеими Сторонами (при передаче Заявления на ТС с использованием ИБ-Фактура – со дня подтверждения Банком Заявления на ТС).

**2.5.** Заявление на ТС, оформленное на бумажном носителе в Офисе Банка, составляется в 2 (Двух) экземплярах, один из которых находится в Банке, другой - у Клиента. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу. Заявление на ТС, оформленное с использованием ИБ-Фактура, хранится в электронном виде и может быть воспроизведено на бумажном носителе с использованием средств ИБ-Фактура.

**2.6.** Валюта счета закрепляется в Заявлении на ТС. Перечень валют, в которых может производиться открытие Текущих счетов, устанавливается Тарифами Банка.

**2.7.** Счетом, открытым на имя малолетнего Клиента (не достигшего 14 (Четырнадцати) лет), распоряжается законный представитель этого Клиента (родитель, опекун, усыновитель) на основании документов, удостоверяющих его личность и подтверждающих полномочия законного представителя, а также разрешения органов опеки и попечительства.

Счетом, открытым на имя Клиента в возрасте от 14 (Четырнадцати) до 18 (Восемнадцати) лет, распоряжается Клиент самостоятельно, но с предварительного письменного согласия законного представителя и органа опеки и попечительства. Клиент в возрасте от 14 (Четырнадцати) до 18 (Восемнадцати) лет может самостоятельно распорядиться денежными средствами в размере ранее внесенного им самостоятельно Вклада и начисленных на него процентов, в том числе поступившими после закрытия Срочного вклада на текущий счет, открытый для обслуживания данного Срочного вклада.

Счетом, открытым на имя совершеннолетнего недееспособного Клиента, состоящего под опекой, распоряжается опекун этого Клиента на основании документов, удостоверяющих его личность и подтверждающих полномочия опекуна, а также разрешения органов опеки и попечительства.



Счетом, открытым на имя совершеннолетнего Клиента, признанного ограниченным в дееспособности, распоряжается сам Клиент с письменного согласия попечителя и органа опеки и попечительства.

### **3. Права и обязанности Сторон**

**3.1.** Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор текущего счета по соответствующему заявлению. Клиент предоставляет в Банк заявление о расторжении договора текущего счета путем его предоставления в любой Офис Банка.

**3.2.** Банк обязан начислять и выплачивать проценты по Договору текущего счета, если это предусмотрено Договором текущего счета, в порядке, установленном Тарифами Банка и Правилами ТС.

**3.3.** Банк обязан удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц в виде процентов, полученных по Договору текущего счета, в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с законодательством РФ.

**3.4.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять ставку для начисления процентов на остаток денежных средств по Договору текущего счета, установленную Тарифами Банка. Банк обязан известить Клиента об указанном изменении в порядке и сроке, определенном в ДКБО. При этом Банк соблюдает процедуру раскрытия информации, указанным в ДКБО способом.

### **4. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств на Текущем счете**

**4.1.** Проценты на остаток денежных средств на Текущем счете не начисляются за исключением счета «Моя цель» - текущего счета «Накопительный».

**4.2.** Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на счете «Моя цель» - текущем счете «Накопительный» в валюте счета по процентной ставке / шкале начисления процентов, установленной Тарифами Банка.

Сроки и порядок выплаты процентов, начисленных на остаток денежных средств на счете «Моя цель» - текущем счете «Накопительный», устанавливаются Тарифами Банка.

**4.3.** При начислении процентов на остаток денежных средств на счете «Моя цель» - текущем счете «Накопительный» в расчет принимается фактическое количество календарных дней нахождения денежных средств на счете и ежедневный остаток денежных средств на начало дня на счете «Моя цель» - текущем счете «Накопительный». При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

### **5. Прочие условия**

**5.1.** Договор текущего счета прекращает свое действие в день его расторжения.

**5.2.** Банк вправе на основаниях, предусмотренных п. 7.3. ДКБО, вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор текущего счета, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора текущего счета и закрытии Текущего счета,

Уведомление о расторжении Договора текущего счета и закрытии Текущего счета направляется за 2 (Два) месяца до даты расторжения договора и закрытия счета одним из следующих способов:

- а) посредством ИБ-Фактура;
- б) на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента;
- в) путем отправки SMS /PUSH-сообщения на последний известный Банку номер телефона Клиента;
- г) почтой, на последний известный Банку адрес места жительства (регистрации) Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места

проживания Клиента).

**5.3.** Допускается распоряжение Текущим счетом и начисленными по нему процентами третьими лицами – представителями Клиента при наличии доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**5.4.** Не допускается предоставление в Банк заявления о периодическом перечислении денежных средств со счета «Моя цель» - текущего счета «Накопительный» в погашение задолженности по кредитному договору, заключенному между Клиентом и Банком.

**5.5.** Стороны соглашаются с тем, что Заявление ТС, подписанное простой электронной подписью Клиента признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, удовлетворяет требованиям совершения сделки в простой письменной форме в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, и влечет юридические последствия, аналогичные последствиям заключения Договора текущего счета путем подписания документов, в том числе Заявления на ТС, на бумажном носителе.

**5.6.** В случае опротестования Клиентом действий в ИБ-Фактура, связанных с заключением Договора текущего счета, Стороны руководствуются разделом 12 Правил ИБ-Фактура.