

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия счетов вкладов «до востребования» в рублях и иностранной валюте физических лиц

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандартные правила (далее – «Правила») устанавливают основные положения открытия, ведения и закрытия счета вклада «до востребования» в рублях и иностранной валюте (далее – «Счет») АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (место нахождения: 121099, Россия, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29, генеральная лицензия Банка России №2402) (далее – «Банк») на имя физического лица (далее – «Клиент»), а также права и обязанности Клиента и Банка (далее – «Стороны»).

1.2. Правила являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Правилам в целом в порядке, установленном Правилами.

1.3. Заключение между Банком и Клиентом договора счета вклада «до востребования» (далее – «Договор») осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (РФ) путем представления Клиентом в Банк на бумажном носителе Заявления на открытие Счета, о присоединении к Правилам и вручения Банком Клиенту Извещения об открытии Счета. При этом такой Договор распространяется на отношения между Клиентом и Банком с даты открытия Счета Клиенту.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиента с информацией, предусмотренной Договором, в том числе с Правилами, Тарифами комиссионного вознаграждения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за выполнение поручений клиентов-физических лиц (далее – «Тарифы»), процентной ставкой, порядком начисления процентов, режимом обслуживания, номерами телефонов клиентской поддержки Банка размещает всю необходимую информацию на официальном интернет-сайте Банка www.evrofinance.ru (далее – «Сайт») и/или размещает объявления на стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

1.5. Моментом публикации Правил, Тарифов, иной информации, предусмотренной Договором, а также моментом ознакомления Клиентом с опубликованными Правилами и информацией считается момент их первого размещения на Сайте.

1.6. Все отношения Сторон, связанные с открытием, ведением и закрытием Счета, срок действия и порядок расторжения Договора регулируются Правилами, Тарифами, договорами (соглашениями) между Сторонами, правилами Банка и законодательством РФ.

1.7. Для целей настоящих Правил под физическими лицами понимаются несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, совершеннолетние граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, не находящиеся под опекой или попечительством.

1.8. Счет предназначен для проведения операций Клиента наличными средствами и в безналичном порядке в рублях/иностранной валюте. По Счету не могут производиться операции и расчеты, связанные с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

2.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк: Анкету, составленную по форме Банка; Заявление на открытие Счета, составленное по форме Банка; документ, удостоверяющий личность Клиента; документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента в РФ, указанную Клиентом (соответствующая отметка в паспорте или иной документ, подтверждающий указанную информацию); свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии); страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии). Иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно представляют: документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (один из нижеперечисленных): вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; или миграционную карту (в случае отсутствия иных документов).

2.2. Для открытия Счета представителем Клиента (далее – «Представитель») Представитель представляет в Банк: Анкету, составленную по форме Банка; Заявление на открытие Счета, составленное по форме Банка; документы, удостоверяющие личность Представителя; доверенность, подтверждающую полномочия Представителя, удостоверенную в соответствии с требованиями законодательства РФ; документы, указанные в пункте 2.1 настоящих Правил, содержащие сведения о Клиенте.

Банк оставляет за собой право требовать предоставления дополнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.3. В подтверждение заключения Договора Клиенту (Представителю) выдается Извещение об открытии Счета с указанием номера Счета, даты открытия Счета и действующей на дату открытия Счета процентной ставки, начисляемой на остаток средств на Счете.

2.4. Для предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами на Счете Представителю Клиент (Представитель) представляет в Банк: соответствующую доверенность на распоряжение Счетом (далее – Доверенность), удостоверенную в соответствии с требованиями законодательства РФ; документ, удостоверяющий личность Представителя; документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания Представителя в РФ (соответствующая отметка в паспорте или иной документ, подтверждающий указанную

информацию); свидетельство о постановке на учет Представителя в налоговом органе (при наличии), СНИЛС (при наличии). Иностранные граждане или лица без гражданства дополнительно представляют: документ, подтверждающий право Представителя - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (один из нижеперечисленных): вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; или миграционную карту (в случае отсутствия иных документов).

2.5. Документы, представляемые Клиентом (Представителем) для открытия Счета, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, документы, представляемые для открытия Счета, должны быть легализованы или апостилированы.

2.6. Счета открываются без ограничения суммы. Сумма вклада может увеличиваться путем пополнения вклада. Срок размещения денежных средств во вклад «до востребования» Банком не ограничивается.

2.7. Банк, принявший поступившую от Клиента или поступившую для него сумму (вклад), обязуется по первому требованию вернуть сумму вклада или ее часть и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

2.8. На остаток денежных средств на Счете Банк начисляет проценты в размере и порядке, установленном Банком. Проценты рассчитываются на базе фактического количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.9. За совершение операций по Счету Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами, а также расходы по их фактической стоимости. Суммы банковских комиссий и фактических расходов взимаются без дополнительного распоряжения Клиента путем списания со Счета Клиента в день совершения операции или возникновения банковских расходов.

Клиент настоящим дает согласие на исполнение (в т.ч. частичное) Банком, в полной сумме, документов, установленных Банком России, для осуществления вышеуказанного права, в течение срока действия Договора без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора.

В случае отсутствия достаточных средств на Счете Клиента Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списать недостающую сумму комиссии или расходов с других счетов Клиента, открытых в Банке, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания, и направить данную сумму на оплату комиссий и расходов.

2.10. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании расчетных (платежных) документов, оформленных Банком на основании заявления (поручения) Клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.11. Заявление (поручение) Клиента должно быть подписано собственноручной подписью Клиента.

2.12. Выплата (перечисление) денежных средств со Счета производится только в пределах остатка средств на Счете. Перерасход средств по Счету (овердрафт) - не допускается.

2.13. Списание Банком денежных средств со Счета без поручения Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Правилами и другими специальными соглашениями Сторон.

2.14. Конверсионные операции совершаются по курсу Банка, установленному на день осуществления операции.

2.15. В случаях, установленных законодательством РФ, заявления (поручения) на составление расчетных (платежных) документов представляются Клиентом в Банк с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

2.16. Справки по Счету выдаются Банком только самому Клиенту и/или его Представителю (при наличии соответствующего полномочия в Доверенности). В иных случаях Банк выдает справки по Счету лишь в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.17. Счет может быть закрыт по письменному заявлению Клиента или по требованию Банка в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае расторжения (прекращения) Договора.

2.18. Возврат Банком вклада «до востребования», размещаемого на Счете, обеспечивается путем обязательного страхования вкладов, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк в соответствии с законодательством РФ гарантирует сохранность тайны Счета Клиента (информации о наличии Счета, сведений о его владельце, об операциях по Счету и состоянии Счета), сохранность и неприкосновенность средств на Счете, а также выдачу средств со Счета по первому требованию Клиента.

3.2. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

3.3. Банк обязан:

3.3.1. Зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств.

3.3.2. Выполнять распоряжения Клиента о выдаче и перечислении денежных средств со Счета в валюте счета не позднее рабочего дня, следующего за днем представления (поступления) в Банк соответствующего заявления (поручения). Заявление (поручение) на перечисление или выдачу денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, исполняются Банком в сроки и в порядке, установленном Банком.

3.4. В случае, если в Банк поступит одновременно несколько заявлений (поручений) Клиента о перечислении денежных средств, общая сумма которых превышает остаток денежных средств на Счете, Банк выполнит только те поручения, которые можно выполнить в полной сумме, но не частично, в пределах остатка денежных средств на Счете. Частичное исполнение заявления (поручения) Клиента не допускается.

3.5. Банк имеет право:

3.5.1. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, производить исправления по Счету путем дебетования или кредитования Счета без письменного согласия Клиента. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств для проведения исправления по Счету Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента списать недостающую сумму с других счетов Клиента, открытых в Банке, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания.

3.5.2. Требовать от Клиента предоставления всех документов и информации, связанных с осуществлением Банком функций агента валютного контроля. В случае их непредоставления, Банк вправе отказать в совершении операций по Счету.

3.5.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету, если сумма его поручения/поручений, с учетом комиссионного вознаграждения Банка превышает сумму остатка средств на Счете.

3.5.4. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае, если Банк не может завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента (в т.ч., его Представителя), по причине действия (бездействия) Клиента (п.3.6.1 настоящих Правил).

3.5.5. Отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.5.6. Изменять в одностороннем порядке номер Счета Клиента, предварительно уведомив Клиента, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для Банка положениями законодательства РФ и/или нормативными актами Банка России, а также изменением реквизитов Банка.

3.6. Клиент обязан:

3.6.1. Незамедлительно предоставлять в Банк соответствующие документы и сведения, подтверждающие изменение данных, предоставленных Банку при открытии Счета, в том числе, по запросу Банка. Все риски, возникшие в результате непредоставления или несвоевременного представления в Банк указанной информации, возлагаются на Клиента.

3.6.2. В случае снятия со Счета в течение одного операционного дня наличных денежных средств в сумме, превышающей 300 000 (триста тысяч) рублей РФ, письменно уведомить Банк в промежутке от 3 (трех) до 5 (пяти) рабочих дня до предполагаемой даты совершения операции. Снятие со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте осуществляется только по предварительному письменному уведомлению Клиентом Банка в указанные выше сроки.

3.6.3. В случае распоряжения Счетом через Представителя, довести до сведения последнего настоящие Правила и Тарифы Банка.

3.6.4. Осуществлять контроль остатка и совершенных операций по Счету путем получения выписки по Счету.

3.6.5. По запросу Банка, в том числе размещенному на Сайте Банка, подтверждать действительность предоставленных в Банк сведений и документов.

В случае, если в Банк не поступит такое подтверждение или обновленные сведения/документы, ранее представленные в Банк сведения/документы считаются подтвержденными Клиентом (неизменными) (при условии наличия у Банка информации об отсутствии их изменений, полученной Банком из источников информации, доступных Банку на законных основаниях).

3.7. Клиент имеет право:

3.7.1. Распоряжаться Счетом как лично, так и через Представителя, в порядке, установленном законодательством РФ.

3.7.2. Получать выписки по Счету лично (или через Представителя по Доверенности) в любой момент в течение операционного дня. Выписка по счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней от даты выписки.

3.7.3. Завещать средства на своем Счете в Банке в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.7.4. Расторгнуть договор банковского вклада «до востребования», предоставив в Банк соответствующее заявление.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за своевременность и правильность осуществления операций по Счету в соответствии с законодательством РФ. При этом ответственность Банка не наступает в случае, если исполнению распоряжения Клиента препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

4.2. Наложение ареста, приостановление операций по Счету и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете, а также конфискация таких средств может иметь место в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, приостановления

операций по Счету или обращения взыскания на средства, числящиеся на Счете, а также в результате их конфискации.

4.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за выполнение поручений Представителя, когда Банк не был извещен о наступлении обстоятельств, влекущих недействительность Доверенности.

Банк не несет ответственности перед наследниками за выдачу (перечисление) средств со Счета по Доверенности в тех случаях, когда Банк не был извещен о смерти Клиента или Банку не было известно о его смерти.

4.4. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность предоставляемых Банку документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по Счету.

5. ОФОРМЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА ПРАВО РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ

5.1. Доверенность, выданная Клиентом на имя Представителя, предоставляется в Банк вместе с документами, необходимыми для идентификации Представителя в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.2. В соответствии с законодательством РФ Представитель не может совершать сделки от имени Клиента в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

5.3. Доверенность может быть оформлена Клиентом в самом Банке - в присутствии или отсутствии доверенного лица.

5.4. Доверенность, составленная вне Банка, должна быть удостоверена нотариально, а если Доверенность оформлена за границей, она должна быть легализована или апостилирована в случаях, установленных законодательством РФ.

5.5. Доверенность утрачивает силу в следующих случаях:

а) по истечении срока Доверенности;

б) при отмене (аннулировании) Клиентом;

в) при отказе от нее Представителя;

г) в случае смерти Клиента или Представителя, признания их недееспособными, ограниченно дееспособными или безвестно отсутствующими;

д) при введении в отношении Клиента или Представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать Доверенности.

Представитель во всякое время может отказаться от полномочий, а Клиент может отменить Доверенность или передоверие. При этом отмена Доверенности совершается в той же форме, в которой была выдана Доверенность, либо в нотариальной форме.

5.7. С момента, как Банку становится известно о смерти Клиента от Представителя, родственников или наследников Клиента, или другим достоверным способом (например, из публикации в печати), Банк прекращает принимать распоряжения по Счету от Представителя.

6. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

6.1. Процентные ставки, порядок начисления процентов, настоящие Правила могут быть изменены и/или дополнены Банком путем внесения изменений и/или дополнений, в том числе путем утверждения новой редакции Правил, в порядке, установленном настоящим разделом Правил с соблюдением законодательства РФ.

6.2. Изменения и/или дополнения, указанные в п.6.1 Правил, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства РФ, Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

В случае уменьшения Банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения Клиентам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, опубликованного на Сайте.

6.3. Клиент обязан не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 1.4 Правил.

6.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила, или условиями новой редакции Правил, Клиент вправе расторгнуть Договор.

6.5. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Правила, Банк не получил уведомления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Правила приняты Клиентом.

6.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

6.7. Любые изменения и/или дополнения в Правила с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента получения Клиентом Заявления об открытии Счета, о присоединении к Правилам с отметкой Банка и вручения Банком Клиенту Извещения об открытии Счета.

7.2. Права и обязанности Сторон по Договору регулируются законодательством РФ независимо от местонахождения Клиента, его Представителя и наследников. Все споры, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в связи с ведением Счета и вкладом, решаются путем переговоров. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством РФ.

7.3. Если какое-либо из положений настоящих Правил по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Правил.

7.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, заключенного с Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, в случаях предусмотренных законодательством РФ.

7.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента заявления (поручения) на списание денежных средств со Счета, а поступающие на Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

7.6. Вся переписка в рамках исполнения Договора будет производиться по адресу Банка, по адресу места жительства (регистрации) и/или адресу места пребывания Клиента, если иной адрес не будет предварительно сообщён любой из Сторон в письменной форме. Сообщения и иная корреспонденция будут направляться с использованием почты, через курьера, посредством направления по электронной системе дистанционного банковского обслуживания (если договор о ее использовании заключен между Сторонами).

7.7. Документы, связанные с исполнением Банком обязательств по Договору, направляемые Банком Клиенту по адресу места жительства (регистрации) и/или адресу места пребывания, до получения Банком уведомления об их изменении, будут считаться направленными по надлежащему адресу.