

Утверждены решением Правления
«Банка Заречье» (АО) (протокол
№ 52/2024 от 10.12.2024)
Председатель Правления



Бутов А.С.

**Условия текущего счета физического лица,
открываемого без личного присутствия в «Банке Заречье» (АО)**

1. Термины и определения

Банк – «Банк Заречье» (Акционерное общество).

Договор – Договор текущего счета физического лица, заключенный в форме договора присоединения к настоящим Условиям текущего счета физического лица, открываемого без личного присутствия в «Банке Заречье» (АО) (далее – «Условия») в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления на открытие счета, акцептованного Банком, Тарифов и Условий.

Договор ДБО – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

Заявление на открытие счета – Заявление на открытие текущего счета физического лица по установленной Банком форме, размещенной в Интернет-банке и Мобильном приложении.

Идентификация Клиента – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверностей этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

Интернет-Банк – сервис доступа к Системе «iBank» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к Условиям.

Мобильное приложение - программное обеспечение «Банк Заречье», предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающее доступ к Системе «iBank».

Операционный день - установленный Банком период времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных Договором.

Порядок - Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, размещенный на Сайте Банка.

Правила - Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе), размещенные на Сайте Банка.

Рабочий день - день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан не является выходным и /или нерабочим праздничным днем.

Рабочее время Банка – режим работы Банка, указанный на его сайте и в местах обслуживания Клиентов.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>.

Система «iBank» (Система) – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом.

Стороны – Клиент и Банк.

Тарифы - тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, лимиты переводов.

Текущий счет – банковский счет, открываемый физическим лицам, для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

2. Общие положения

2.1. Условия применяются к взаимоотношениям между Банком и Клиентом, прошедшим Идентификацию, имеющим действующий Договор ДБО и подключенным в Системе «iBank» в соответствии с Правилами.

2.2. Посредством Системы «iBank» Банк открывает Текущие счета в рублях Российской Федерации.

2.3. Заявление на открытие счета подается Клиентом в Банк в электронном виде посредством заполнения соответствующей электронной формы в Интернет-Банке или в Мобильном приложении и подписания его простой электронной подписью Клиента (введения Клиентом проверочного кода, направляемого Банком СМС-сообщением на телефонный номер Клиента, указанный при подключении Системы «iBank»).

2.4. Заявления на открытие счета, направленные Клиентом посредством Интернет-Банка или Мобильного приложения, Банк обрабатывает в течение Операционного дня. В случае направления Заявления на открытие счета в нерабочий день, Банк обрабатывает такое заявление в первый Операционный день следующий за нерабочим днем.

2.5. Номер и дата заключения Договора, реквизиты счета доступны в информации о соответствующем Текущем счете в Системе «iBank» (Интернет-Банке и/или в Мобильном приложении).

3. Предмет Договора

3.1. В соответствии с условиями Договора Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание (далее РКО) Клиента, не связанное с осуществлением последним предпринимательской деятельности или частной практики.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть для учета денежных средств Клиента текущий счет, далее именуемый «Счет»;

4.1.2. В соответствии с Порядком и Правилами, совершать по распоряжению (поручению) Клиента расчетные операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

4.1.3. Осуществлять операции по Договору в сроки, установленные законодательством РФ, Условиями и/или соглашением Сторон, руководствоваться при их осуществлении законодательством РФ;

4.1.4. Выдавать Клиенту при внесении наличных денежных средств на счет приходный кассовый ордер, при снятии денежных средств со счета выдавать Клиенту расходный кассовый ордер;

4.1.5. Размещать в местах обслуживания клиентов и на Сайте Банка актуальный Порядок, Правила и Условия.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Запрашивать и получать от Клиента сведения и документы (копии документов), необходимые для исполнения требований Федерального закона от 7.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4.2.2. Использовать учитываемые на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

4.2.3. Делать без согласия Клиента исправительные записи по Счету («сторно») при обнаружении Банком сделанных им ошибочных записей по Счету, в том числе записей об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. При этом списание денежных средств производится Банком вне очереди, установленной законодательством РФ;

4.2.4. В соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона от 7.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а так же в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. До заключения Договора внимательно ознакомиться с содержанием Условий, Порядка и Правил;

4.3.2. Выполнять при осуществлении расчетов требования действующего законодательства РФ, по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или условий Договора;

4.3.3. Извещать Банк в письменной форме обо всех выявленных Клиентом ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах в течение 10 (десяти) операционных дней, следующих за днем выявления ошибочно зачисленных денежных средств;

4.3.4. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк для открытия Счета, и в течение 10 (десяти) рабочих дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы;

4.3.5. В день совершения операции по Счету представлять Банку сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные законодательством РФ, и документы (копии документов), необходимые для осуществления идентификации Клиента, физического лица, действующего от имени Клиента (далее – «представитель»), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с законодательством РФ. По запросу Банка представлять сведения и документы (копии документов), требуемые для систематического

обновления полученной Банком при заключении Договора информации о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, принятия мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов и т.п.

4.3.6. В случае получения от Банка направленного Клиенту письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, по системе дистанционного банковского обслуживания и т.п.) запроса о представлении сведений и/ или документов (копий документов), представлять их Банку в срок, установленный в запросе. При невозможности осуществления Клиентом данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Клиент осуществит требуемые действия;

4.3.7. При закрытии Счета сдать в Банк пропуска, выданные Банком Клиенту (его представителю) (в случае, если они выдавались);

4.3.8. Каждый рабочий день обращаться к специалисту, обслуживающему Счет Клиента, за получением выписки по Счету и приложениями к выписке на бумажном носителе.

В случае если Клиент не обратился за получением выписки на бумажном носителе, выписка считается полученной Клиентом; днем получения выписки в этом случае является рабочий день, следующий за днем, за который сформирована выписка.

В случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием Системы выписки по Счету и приложения к выпискам также направляются по указанной Системе на следующий рабочий день после совершения операции, без заверения электронной подписью Банка.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

4.4.2. Давать Банку в установленной форме распоряжения (поручения) о совершении расчетных и кассовых операций по Счету;

4.4.3. Получать со Счета в Банке наличные денежные средства в пределах остатка на счете в порядке, установленном законодательством РФ;

4.4.4. Делать запросы, требовать отчеты о выполнении распоряжений (поручений) Клиента, сверять данные, содержащиеся в выдаваемых Банком выписках из Счета. Совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои письменные обоснованные замечания в течение 10 календарных дней после даты проведения операции.

5. Плата за услуги, возмещение расходов и порядок расчетов

5.1. За осуществление Банком РКО Клиент обязуется уплачивать Банку плату и возмещать связанные с этим расходы в размерах, которые установлены Тарифами. Дополнительно информация о Тарифах доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах в помещениях Банка и его структурных подразделений, по месту обслуживания Клиента, на Сайте Банка.

5.2. Плата за РКО Клиента уплачивается Клиентом или взимается Банком одновременно с совершением соответствующей операции по Счету. Клиент предоставляет Банку право на основании Договора без дополнительных распоряжений Клиента производить посредством банковского ордера списание платы по Договору.

5.3. На денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, проценты Банком не начисляются.

6. Ответственность сторон

6.1. Банк не несет ответственности за противоправные действия (бездействия) Клиента.

6.2. В случаях необоснованного или несвоевременного списания денежных средств со Счета, а также несвоевременного зачисления денежных средств на Счет по вине Банка, Клиент вправе потребовать, а Банк обязуется уплатить ему неустойку (но не убытки) в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на необоснованно (несвоеременно) списанную или несвоевременно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки.

6.3. В случае неизвещения или несвоевременного извещения Банка об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить ему неустойку в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на ошибочно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки.

6.4. В случае причинения Банку убытков по вине Клиента, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется возместить ему убытки в части, не покрытой суммой уплаченной Клиентом неустойки.

6.5. Банк не несет ответственности за правильность заполнения Клиентом заявления о совершении действий по составлению расчетных документов от имени Клиента.

6.6. Во всех других случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

7. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор заключается на неопределенный срок.

7.2. Изменения и/или дополнения в Договор могут быть внесены путем заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения, составленного в письменной форме.

7.3. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента либо по соглашению Сторон в любое время.

7.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком указанного предупреждения, при условии, что на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. По письменному требованию Банка Договор может быть расторгнут судом в случаях установленных законом.

7.6. При закрытии Счета остаток учитываемых на нем денежных средств после погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору и/или другим обязательствам, выдается Клиенту наличными с соблюдением требований действующего законодательства РФ или перечисляется Банком по указанным в его заявлении реквизитам в течение 7 (семи) дней после получения Банком заявления Клиента.

8. Применимое право и порядок разрешения споров

8.1. При разрешении вопросов, возникающих в связи с Договором и не урегулированных им, Стороны обязуются руководствоваться действующим законодательством РФ, принятыми в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также Условиями, Договором и/или соглашениями к нему.

8.2. Споры Сторон по вопросам исполнения и расторжения Договора будут разрешаться преимущественно путем переговоров Сторон, а при недостижении согласия споры будут разрешаться в суде в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

9. Заключительные положения

9.1. Направляя Заявление на открытие счета в Банк, Клиент подтверждает, что

1) прочитал и понимает все положения Условий;

2) ознакомился с Порядком приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц;

3) ознакомился с Правилами осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (АО);

4) уведомлен Банком о том, что сумма денежных средств, размещенная в Банке на текущем счете, застрахована в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» на сумму в размере размещаемой суммы денежных средств, но не более чем на **1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей по всем счетам (вкладам), открытым в Банке.**

5) уведомлен Банком о необходимости представления Банку информации и подтверждающих документов об изменениях в представленных при заключении Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, номера контактного телефона, страхового номера индивидуального лицевого счета) в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня такого изменения, а также о возможных негативных последствиях в случае не предоставления им Банку информации об изменениях в представленных сведениях, в случае наступления в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличения сроков рассмотрения Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказа в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать личность вкладчика).

б) согласен на получение от Банка СМС-уведомлений.

9.2. Направляя Заявление на открытие счета в Банк, Клиент предоставляет Банку согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с совершением Перевода, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и передачу его персональных данных Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, Клиентам Участников СБП (плательщику/получателю), а так же организациям обеспечивающим возможность направления Банком уведомлений Клиентам (организации связи и пр.), в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Персональные данные предоставляются Банку в целях исполнения договорных обязательств, а также для направления Клиенту информации, предусмотренной действующим законодательством РФ.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента направления Клиентом в Банк Заявления на открытие счета и распространяется на весь период существования между Клиентом и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем направления соответствующего заявления в письменной форме на почтовый адрес Банка.

9.3. Стороны признают, что Условия, Порядок, Правила и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция соответствующих документов доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка:

- за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу – по изменениям Условий;

- за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу – по изменениям Тарифов.

9.4. Обращения и заявления Клиентов рассматриваются Банком в порядке и сроки установленные Положением о порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг,

оказываемых «Банком Заречье» (АО), Порядком рассмотрения обращений физических или юридических лиц, связанных с осуществлением «Банком Заречье» (АО) банковской деятельности.

9.5. В случае изменения законодательства РФ Условия действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

9.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством РФ.

* * *