

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «ЭКСПОБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (Генеральная лицензия Банка России №2998).

Договор банковского счета/Договор – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Счет в российских рублях и/или в иностранной валюте и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором, банковскими правилами, настоящими Условиями и Заявлением. Неотъемлемой частью Договора являются Заявление на открытие банковского счета, настоящие Условия и Тарифы.

Договор ДБО – Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Сервисов ДБО.

Заявление на открытие банковского счета/Заявление – заявление физического лица, составленное по форме, установленной Банком, содержащее предложение (оферту) Клиента о заключении Договора банковского счета с указанием существенных условий и присоединении к настоящим Условиям. Заявление является неотъемлемой частью Договора. Заявление может быть оформлено в виде отдельного документа, в ином виде, в т.ч. являться частью документов, оформляемых в рамках кредитных или иных продуктов.

Интернет-банк «EXPO-online» – Сервис ДБО, позволяющий Клиенту удаленно управлять Счетом посредством сети Интернет.

Информационная система PayControl – система электронного документооборота, позволяющая обмениваться электронными документами и сообщениями. Порядок обмена электронными документами с использованием Информационной системы PayControl регулируется Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Клиентом.

Клиент – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Банком Договор, на имя которого открывается Счет. Под Клиентом также понимается Представитель Клиента.

Мобильный Банк «EXPO-Mobile» – Сервис ДБО, позволяющий Клиенту получать информацию о состоянии Счета с помощью мобильного телефона.

Офис Банка – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание клиентов, продажу и продвижение банковских, инвестиционно-банковских продуктов и услуг и т.д.

Представитель Клиента – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Распоряжение – поручение Клиента Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банком, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Клиента и проведения операций по Счету. Распоряжение на бумажном носителе подписывается собственноручной подписью Клиента/ его Представителя, в электронном виде – электронной подписью, в порядке, установленном Договором ДБО/ Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Клиентом.

Сервисы ДБО – системы Банка, предоставляющие Клиенту посредством удаленных каналов возможность дистанционного проведения банковских операций, получения информации о движении и остатке денежных средств по Счету, заключения сделок, обмена электронными документами с Банком (Интернет-банк «EXPO-online», Мобильный Банк «EXPO-Mobile»). Порядок обмена Сторонами электронными документами, в т.ч. выписками, расчетными и иными документами, а также предоставления Клиенту услуг с использованием Сервисов ДБО регулируется Договором ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – текущий счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие банковского счета и в соответствии с настоящими Условиями для совершения операций, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Условиями, в том числе операций, связанных с расчетами по кредиту, включая предоставление кредита, погашение кредита, уплату процентов по кредиту и иных платежей по кредитным договорам, операций, связанных с расчетами по договорам купли-продажи, с оплатой страховой премии по страхованию КАСКО (за первый период пользования данной страховкой) и/или страхованию жизни (если сумма страховой премии включена в сумму Кредита), а также для совершения иных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Тарифы – «Условия тарифных планов по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц в ООО «Экспобанк», устанавливающие перечень совершаемых операций и предоставляемых услуг по Счету, а так же размер вознаграждения, взимаемого Банком с клиентов за совершение и предоставление указанных операций и услуг, в том числе при совершении операций посредством Сервиса ДБО/ Информационной системы PayControl..

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в ООО «Экспобанк», размещенные на сайте Банка www.exprobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения / обслуживания Счета (в российских рублях и/или иностранной валюте) физического лица в ООО «Экспобанк», за исключением банковских счетов по вкладам.

2.2. Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании подписанного Клиентом Заявления на открытие банковского счета, акцептованного Банком.

2.3. Договор банковского счета может быть заключен при личном обращении Клиента в Офис Банка или дистанционно с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl.

2.4. Открытие и обслуживание Счета осуществляется Банком в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством РФ и правилами Банка на основании Заявления, после предоставления всех документов, перечень которых установлен Банком.

2.5. При заключении Договора банковского счета в Офисе Банка:

2.5.1. Заявление на открытие банковского счета Клиент подписывает собственноручной подписью.

2.5.2. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству РФ Банк совершает акцепт оферты Клиента путем проставления уполномоченным сотрудником Банка в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления собственноручной подписи. Один экземпляр Заявления с подписью уполномоченного представителя Банка вручается Клиенту, при этом в обоих экземплярах Заявления указывается дата вручения Заявления Клиенту и ставится собственноручная подпись Клиента.

2.5.3. Договор считается заключенным в письменной форме с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления с подписью уполномоченного представителя Банка в соответствующем поле «Отметки Банка».

2.6. При заключении Договора банковского счета с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl:

2.6.1. Заявление на открытие банковского счета Клиент подписывает и передает в Банк в форме электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО/ Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Клиентом.

2.6.2. При соответствии представленных Клиентом документов требованиям Банка и действующему законодательству РФ Банк совершает акцепт оферты Клиента путем открытия Счета. Акцепт Банка подтверждается:

- при открытии Счета с использованием Сервисов ДБО – путем проставления отметки Банка об исполнении в подписанном Клиентом Заявлении на открытие банковского счета,
- при открытии Счета с использованием Информационной системы PayControl – путем направления из Информационной системы PayControl на адрес электронной почты Клиента сообщения об исполнении с приложением подписанного Клиентом Заявления на открытие банковского счета.

2.6.3. Договор считается заключенным в письменной форме:

- при открытии Счета с использованием Сервисов ДБО – с даты получения Клиентом подписанного Клиентом Заявления на открытие банковского счета с отметкой Банка об исполнении,
- при открытии Счета с использованием Информационной системы PayControl – с даты получения Клиентом сообщения об исполнении с приложением подписанного Клиентом Заявления на открытие банковского счета.

2.7. Права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами, возникают с даты заключения Договора.

2.8. Открытие Счета, информирование Клиента о номере Счета, а также о номере Договора и дате его заключения, подтверждается отметкой Банка в Заявлении, содержащей номер открытого Клиенту Счета, а также номер Договора и дату его заключения.

2.9. Банк открывает на имя Клиента Счет в валюте, указанной в Заявлении. Счет открывается Банком в дату заключения Договора.

2.10. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, перечислять и выдавать соответствующие суммы со Счета и проводить другие операции по Счету в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Договором и настоящими Условиями.

2.11. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании Распоряжения Клиента по установленной Банком форме. Клиент предоставляет Банку право составлять от имени Клиента расчетные (платежные) документы на основании полученного от Клиента Распоряжения.

2.12. Операции по Счету производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента и возвращает (аннулирует) Распоряжение, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами и соглашением Сторон.

2.13. Передавая в Банк подписанное Заявление и присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента: денежные средства в оплату расходов и комиссионного вознаграждения Банка, за оказанные услуги / обслуживание, в соответствии с Тарифами; денежные средства в оплату сумм штрафов, в том числе штрафов, установленных п. 2.19, и разделом 6 Условий; ошибочно зачисленные, перечисленные (переведенные) Банком денежные средства на Счет; денежные средства в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения условий Договора банковского счета; денежные средства в оплату иных платежей, предусмотренных Договором банковского счета; в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных документов, включая, но не ограничиваясь такими документами, как платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера, выставяемых Банком к Счету, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, иных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

Клиент предоставляет Банку право предъявлять к Счету инкассовые поручения, банковские ордера и иные расчетные документы и дает согласие на списание со Счета без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств на основании указанных документов по обязательствам, указанным в Договоре, в том числе в настоящих Условиях.

При погашении задолженности Клиента перед Банком, в т. ч., связанной с оплатой расходов и комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги, в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе при списании причитающейся Банку суммы самостоятельно произвести конвертацию списанных денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.

Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента в том числе в случае изменения Банком в одностороннем порядке номера указанного Счета при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

2.14. Списание (зачисление) денежных средств со Счета Клиента осуществляется:

- на основании Распоряжений Клиента;
- по требованию третьих лиц, в т.ч. Банка, в случаях, установленных действующим законодательством РФ (в том числе при обращении взыскания), Договором (соглашениями к нему);
- по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и Договором.

2.15. Стоимость и порядок оплаты банковских услуг по открытию и обслуживанию Счета, а также иных услуг Банка определяются Тарифами, действующими на момент совершения операций по Счету. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.

Клиент на момент заключения Договора с Тарифами ознакомлен и согласен.

2.16. Конверсионные операции по Счету совершаются по курсу Банка, установленному на момент проведения операции, на основании Распоряжения Клиента на конвертацию денежных средств, составленного по установленной Банком форме, не позднее 1 рабочего дня с момента получения Банком Распоряжения Клиента.

2.17. Порядок обмена Сторонами электронными документами, в т.ч. выписками, расчетными и иными документами, регулируется Договором ДБО / Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Клиентом.

2.18. Клиент не вправе уступать, передавать или иным образом отчуждать либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное отчуждение своих прав или обязательств по Договору, в том числе осуществлять передачу Договора без предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное отчуждение Клиентом любого права или обязательства по Договору без предварительного письменного согласия Банка ничтожны/недействительны.

2.19. При нарушении Клиентом условия, установленного пунктом 2.18. настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку штраф в размере ста минимальных размеров оплаты труда.

Штраф подлежит уплате в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления Клиенту письменного уведомления, составленного по форме Банка, содержащего в т.ч. информацию о нарушении Клиентом условий Договора, о штрафе и иную информацию, включая реквизиты для оплаты штрафа.

Указанный акт может быть направлен / предоставлен Банком Клиенту любым из следующих способов:

- с использованием сервиса Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Клиента к сервису Интернет-банк «EXPO-online»), при этом Клиент считается получившим акт с момента отправления Банком сообщения;
- Почтой России по адресу, указанному Клиентом в Заявлении, при этом Клиент считается получившим акт с момента направления Банком почтового уведомления;
- путем вручения акта Клиенту при личном обращении Клиента в Банк, при этом Клиент считается получившим акт с момента вручения Банком уведомления.

При этом уплата Клиентом штрафа не отменяет ничтожности/недействительности уступки, передачи или иного отчуждения Клиентом любого права или обязательства по Договору, передачи Договора без предварительного письменного согласия Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Информировать Банк об изменении любых сведений, полученных Банком от Клиента (Представителя Клиента) при его идентификации в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», касающихся проведения идентификации и обновления информации о клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, с предоставлением подтверждающих документов.

3.1.2. Информировать Банк по его требованию (запросу) о любых изменениях/отсутствии изменений в идентификационных данных с представлением документов, подтверждающих указанные изменения/отсутствие изменений, и иных документов, запрашиваемых Банком.

3.1.3. Предоставление документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.3.1.1., п. 3.1.2. настоящих Условий осуществляется Клиентом одним из следующих способов:

- предоставлением оригиналов или нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях при личном обращении в любое подразделение Банка, обслуживающее клиентов;
- предоставлением нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях с использованием услуг почтовых организаций или курьерских служб;
- предоставлением подтверждающих документов с использованием Сервисов ДБО;
- предоставлением подтверждающих документов иным способом, согласованным между Банком и Клиентом.

3.1.4. Срок для представления документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п. 3.1.1. настоящих Условий составляет 7 (Семь) рабочих дней, п. 3.1.2. - 1 (Один) календарный месяц, если иной срок не установлен в требовании (запросе/письме и т.д.) Банка.

3.1.5. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 4.2.1 и 4.2.2 настоящих Условий, путем личного обращения в любое подразделение Банка, обслуживающее клиентов, заказным письмом, либо путем передачи соответствующего сообщения с использованием Сервисов ДБО.

В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности/завещательного распоряжения, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать доверенное лицо/наследника.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отзыве/отмене доверенностей/завещательных распоряжений, либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Условий порядка уведомления, несет Клиент.

3.1.6. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

3.1.7. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком, в соответствии с Договором и Тарифами.

3.1.8. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства РФ, настоящими Условиями, и банковскими правилами.

3.1.9. Знакомиться с Тарифами и Условиями, размещенными на официальном сайте Банка, а также со всеми письмами, уведомлениями, направляемыми Банком Клиенту по любым каналам связи.

3.1.10. Самостоятельно отслеживать изменения Тарифов и Условий, о которых Банк уведомляет в порядке, указанном в п. 4.4.5. настоящих Условий.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. В порядке, установленном законодательством РФ, оформить доверенность на имя своего доверенного лица для представления интересов Клиента в Банке.

4.2.2. Завещать денежные средства, находящиеся на Счете, составив завещательное распоряжение.

4.2.3. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.

4.2.4. Запрашивать у Банка информацию по операциям по Счету.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.

4.3.2. Информировать при обращении Клиента об условиях проведения расчетных операций, а также о правилах заполнения платежных документов.

4.3.3. Составлять расчетные (платежные) документы от имени Клиента, в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных (платежных) документов, на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка.

4.3.4. Зачислять поступающие на Счет денежные средства или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.5. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Договором, в т.ч. настоящими Условиями.

4.3.6. Информировать Клиента об изменении своего места нахождения, банковских реквизитов путем размещения объявления на сайте Банка www.exrobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

4.3.7. Информировать Клиента об исполнении распоряжений (в том числе платежных поручений), о совершении операций по Счету в срок не позднее дня, следующего за днем совершения операции по Счету путем предоставления выписки, содержащей информацию об операциях по Счету за предыдущий день (далее - выписки). Выписка предоставляется Банком Клиенту (или его Представителю) при личном обращении Клиента в Банк или с использованием Интернет-Банка «Exro-online» (при наличии подключенного сервиса Интернет-Банк «Exro-online»), заказным почтовым отправлением по адресу указанному в заявлении при оформлении договора. Выписка считается предоставленной Клиенту, а Клиент - не имеющим претензий, если он не представит в Банк письменные возражения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения выписки. Риск убытков, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным предоставлением в Банк письменных возражений, возлагается на Клиента.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, Договора, в т. ч. настоящих Условий, банковских правил, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.4.2. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.4.3. Составлять и подписывать расчетные (платежные) документы от имени Клиента на основании распоряжений, оформленных Клиентом по установленной Банком форме.

4.4.4. Списывать со Счета (счетов) Клиента без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента:

- денежные средства в оплату расходов и комиссионного вознаграждения Банка, за оказанные услуги / обслуживание Клиента, в соответствии с Тарифами;

- денежные средства в оплату сумм штрафов, в том числе штрафов, установленных п. 2.19. и разделом 6 настоящих Условий;

- ошибочно зачисленные, перечисленные (переведенные) Банком денежные средства на Счет;

- денежные средства в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения условий Договора;

- суммы задолженности Клиента по кредитным договорам, заключенным с Банком, включая суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, иных процентов, неустойки, денежных средств в счет возмещения издержек Банка по взысканию задолженности, а также

убытки, причиненные Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам при условии предоставления Клиентом согласия (акцепта) на списание Банком денежных средств по обязательствам, предусмотренным кредитным договором;

- денежные средства в счет возмещения издержек Банка по взысканию задолженности по Договору;

- денежные средства в оплату иных платежей, предусмотренных Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором.

4.4.5. Изменять в одностороннем порядке номер Счета (-ов) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе в случае изменения нормативных актов Банка России, в случае изменения статуса Клиента с резидента на нерезидента и наоборот, определяемого в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае реорганизации Банка, закрытия его обособленных подразделений, в иных случаях.

Банк уведомляет Клиента об изменениях, предусмотренных настоящим пунктом Условий, не менее чем за 10 рабочих дней до даты изменения одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения по телефону, указанному Клиентом при его идентификации (при условии подключения Клиента к сервису Мобильный Банк «EXPO-Mobile»), при этом Клиент считается уведомленным с момента отправления Банком SMS-сообщения;

- путем направления электронного сообщения с использованием сервиса Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Клиента к сервису Интернет-банк «EXPO-online»), при этом Клиент считается уведомленным с момента отправления Банком электронного сообщения;

- путем направления почтового уведомления по адресу, указанному Клиентом в Договоре, при этом Клиент считается уведомленным с момента направления Банком почтового уведомления;

- путем вручения уведомления Клиенту при личном обращении Клиента в Банк, при этом Клиент считается уведомленным с момента вручения Банком уведомления.

Банк оставляет за собой право выбора способа уведомления Клиента.

При изменении номеров Счетов права и обязанности Банка и Клиента по Договору сохраняются, включая права Банка, установленные пунктами 4.4.1. – 4.4.4. настоящих Условий и распространяются на измененные (новые) Счета.

4.4.6. Вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, Тарифы, а также иные документы, регламентирующие условия и порядок оказания Банком услуг Клиенту по Договору. Информация об изменениях и дополнениях доводится до сведения Клиента путем размещения на сайте Банка www.expo-bank.ru и на информационных стендах в офисах Банка, а также иными способами, позволяющими физическим лицам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

4.4.7. Направлять по реквизитам, указанным Клиентом при его идентификации, а так же способами, предусмотренными п.4.4.5 настоящих Условий, запросы, материалы, уведомления, сообщения, в том числе SMS-сообщения информационного, рекламного характера и иного характера, в т.ч.:

- запросы/уведомление о необходимости обновления сведений, полученных Банком при идентификации Клиента, включая сведения о представителях Клиента, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях;

- иную информацию, с соблюдением требований действующего законодательства РФ.

4.4.8. Полностью или частично приостановить операции по Счету на срок и в порядке, установленном законодательством РФ, а также отказать в приеме распоряжений (платежных поручений) на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в выполнении распоряжений о проведении операций, представленных на бумажном носителе (за исключением операций по зачислению денежных средств), в случаях непредставления документов, необходимость предоставления которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора, а также, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4.9. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений, указанных в п. 4.4.8. настоящих Условий.

4.4.10. В случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом 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" и Главой 20.1. части 1 Налогового кодекса РФ, получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

4.4.11. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Банку России, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком.

В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе передавать информацию при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

4.4.12. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п. 4.4.13. настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса на предоставление:

- информации и/или документов, позволяющие подтвердить или опровергнуть предположение о том, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.4.13. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.4.4.12. настоящих Условий, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ, переводов денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Счета Клиенту - иностранному налогоплательщику.

В случае поступления денежных средств на Счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

4.4.14. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от

предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента не ранее, чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения Договора.

4.4.15. В случае выдачи денежных средств Представителю Клиента на основании доверенности, оформленной Клиентом вне Банка, осуществлять выплату после проведения проверки доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на получение денежных средств. Проверка проводится Банком в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней.

5. РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ КЛИЕНТА ПО ДОВЕРЕННОСТИ

5.1. Клиент может предоставить право на открытие, закрытие Счета, распоряжение денежными средствами на Счете Представителю на основании доверенности, оформленной и удостоверенной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Банка.

5.2. Доверенность Клиента, составленная на территории РФ, удостоверяется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ либо составляется доверителем в подразделении Банка по установленной Банком форме и предоставляется им лично.

5.3. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

5.4. Представитель вправе распоряжаться денежными средствами на Счете при условии наличия соответствующих полномочий в доверенности.

5.5. Клиент может в любое время отменить выданную Представителю доверенность в порядке, установленном законодательством, уведомив Банк путем подачи письменного заявления.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, если иное не предусмотрено Договором.

6.2. За несвоевременное или ненадлежащее проведение операций по Счету Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

6.3. За нарушение Клиентом п. 3.1.1.-3.1.4. настоящих Условий Клиент оплачивает Банку штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

6.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если данное неисполнение явилось следствием неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором, а также вследствие действий третьих лиц, за которые Банк не несет ответственность.

6.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, вызванное действием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым относятся стихийные бедствия (наводнения, пожары, землетрясения, ураганы, сбои в электронных каналах связи и т.д.); принятие органами власти или Банком России решений, препятствующих осуществлению Сторонами своих обязанностей; забастовки, массовые выступления, моратории и другое.

7. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления с подписью уполномоченного представителя Банка в соответствующем поле «Отметки Банка», и действует до 31 декабря следующего года. В случае, если ни одна из Сторон не направит другой Стороне заявление (уведомление) о прекращении Договора в письменном виде не позднее, чем за 30 календарных дней до даты окончания срока действия Договора, Договор считается пролонгированным на следующий календарный год. Указанный порядок пролонгации Договора применяется каждый раз перед окончанием срока его действия.

7.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время

на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в подразделение Банка.

7.3. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента, либо выдается наличными.

7.4. Банк имеет право отказаться от исполнения Договора банковского счета и расторгнуть договор в одностороннем порядке, в случае отсутствия операций по Счету, а также денежных средств на Счете в течение двух лет, предупредив об этом в письменной форме Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым, по истечении двух месяцев со дня направления Банком предупреждения о расторжении, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

7.6. С момента прекращения Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операций по возврату остатка денежных средств. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителям.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров, а в случае, если не будет достигнуто согласие, в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Все, что не предусмотрено Договором, в т. ч. настоящими Условиями, Тарифами, Заявлением и банковскими правилами, регулируется законодательством РФ.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Обязанность Банка по направлению корреспонденции в рамках Договора считается исполненной при направлении указанной корреспонденции в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом (контактной информацией).

9.2. Любые изменения и дополнения к Договору считаются действительными, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, если иное не предусмотрено Договором.

ООО «Экспобанк»

8 800 500 07 70

107078, г. Москва,

ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

expobank.ru