



УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
Протокол №28/23
от «18» декабря 2023 года

УСЛОВИЯ

открытия банковских счетов физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг в АКБ «СЛАВИЯ» (АО).
(Редакция № 8)

Москва, 2023

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество).

Счет – банковский (текущий) счет физического лица, предусматривающий совершение операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или частной практики.

Условия – настоящие Условия открытия банковских счетов физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг в АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

Договор – настоящие Условия, Сборник тарифов, надлежащим образом оформленное и подписанное Сторонами Заявление, составляющие в совокупности договор банковского счета физического лица.

Заявление – Заявление физического лица на открытие Счета, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, по форме, в соответствии с Приложением №1 к Условиям.

Стороны – Банк и Клиент.

Клиент – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить Договор для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

Представитель – доверенное лицо Клиента, на имя которого Клиентом надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оформлена доверенность с соответствующими полномочиями, или лицо, действующее от имени Клиента в силу закона, – законный представитель (родители, усыновители, опекуны, попечители).

Вноситель – физическое лицо, не являющееся Клиентом или Представителем, осуществляющее внесение наличных денежных средств на Счет Клиента.

Документ, удостоверяющий личность – паспорт гражданина Российской Федерации, или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/ Представителя/ Вносителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом/ Представителем/ Вносителем для идентификации Клиента/ Представителя/Вносителя Банком.

Опубликование информации - размещение Банком информации в местах и способами, установленными Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Платежный документ – составленное Клиентом (Представителем) Распоряжение на совершение операций по Счету и/или расчетный (платежный) документ для осуществления операций по Счету в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте по форме, установленной нормативными актами Банка России, составленный Клиентом/Банком/получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания денежных средств со Счета, зачисления Банком денежных средств на Счет.

Подразделение Банка – Головной офис, внутреннее или обособленное подразделение Банка, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

Распоряжение – сообщение в виде документа(ов), составленного(ых) Клиентом по форме, установленной Банком, или в свободной форме с указанием всех реквизитов, необходимых для совершения операции, и содержащих указание Клиента Банку о совершении операции(ий), в частности рекомендовано Заявление на оформление платежного документа по поручению физического лица по форме Приложения №2 к Условиям, а также Заявление о заранее данном акцепте по форме Приложения №3.

Сборник тарифов – перечень операций, тарифы и ставки комиссионного вознаграждения по операциям с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, содержащиеся в Сборниках стандартных тарифов комиссионного вознаграждения за банковские услуги, предоставляемые соответствующими Подразделениями Банка.

Образец подписи – образец подписи Клиента (Представителя), хранящийся в Банке (проставленный в Заявлении или в Карточке образцов подписей и оттиска печати, утвержденной в «Банковских правилах АКБ «СЛАВИЯ» (АО) об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»).

Корпорация – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют условия открытия и обслуживания Счетов физических лиц в АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

2.2. Условия являются типовыми и предлагаются физическим лицам как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на определенных Банком условиях.

2.3. Открытие и обслуживание Счетов физическим лицам осуществляется на основании Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.4. Счета, открытые Клиенту в рамках Договора, используются Клиентом исключительно для проведения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практикой.

2.5. Настоящие Условия и Сборник тарифов доводятся до сведения Клиентов путем Опубликования информации следующими способами:

- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка, доступных для Клиентов в течение операционного дня;

- размещения информации на странице сети Интернет по адресу: www.slaviabank.ru.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

2.6. Перечень операций, услуг Банка, условия и стоимость их исполнения приведены в Сборнике тарифов. За услуги по открытию и обслуживанию Счетов Банк взимает вознаграждение согласно Сборнику тарифов в размере, действующем на день открытия Счета или совершения операции по Счету.

2.7. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счетах.

Оплата за расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии со Сборником тарифов списывается без дополнительного согласия Клиента со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

2.8. Денежные средства, находящиеся на Счете застрахованы Корпорацией в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003.

2.9. Обязанности Клиента:

2.9.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, регулирующие порядок осуществления расчетно-кассовых операций по банковским счетам и условия настоящего Договора.

2.9.2. Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Счет. Письменно сообщать Банку в течение 10 дней с момента получения соответствующих документов обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету.

2.9.3. Незамедлительно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете и обосновывающие совершение операции с денежными средствами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

2.9.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии со Сборником тарифов.

2.9.5. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента изменения информации, сведений и документов, представленных в Банк в целях идентификации Клиента (в том числе сведения, необходимые для идентификации представителей Клиента, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей) по смыслу Закона №115-ФЗ, представить в Банк соответствующую информацию, документы и сведения. При непредоставлении указанной информации, документов и сведений Банк расценивает их как неизменные с момента последней идентификации.

2.10. Клиент имеет право:

2.10.1. Осуществлять платежи и иные операции со своего Счета согласно законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и настоящими Условиями.

2.10.2. Расторгнуть Договор в любое время, выполнив все обязательства перед Банком.

2.10.3. Получать от ответственных сотрудников Банка разъяснения по вопросам, связанным с действием системы страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 в порядке, установленном 2.11.5. Условий.

2.10.4. Выдать доверенность Представителю в порядке, установленном разделом 5 Условий, а также завещать денежные средства, находящиеся на Счете, посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме. Наличие завещательного распоряжения не ограничивает права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете.

2.11. Обязанности Банка:

2.11.1. Открыть Клиенту Счет, на основании надлежаще оформленного Заявления и иных необходимых документов, представленных в Банк, в валюте, указанной в Заявлении.

2.11.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в пределах сумм, находящихся на его Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, актами органов валютного регулирования и Договором.

2.11.3. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать средства со счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

2.11.4. Хранить в тайне сведения об операциях по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.11.5. Давать Клиенту письменные (в течение 14 дней с момента поступления письменного запроса) и устные (в течение операционного дня, установленного в Банке) консультации по вопросам, связанным с действием системы страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003.

2.12. Банк имеет право:

2.12.1. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, в следующих случаях:
- неточности или противоречивости реквизитов в Распоряжении;

- не представлены запрошенные Банком документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 №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»;
- не представлены запрошенные Банком документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций валютному законодательству Российской Федерации;
- платеж относится к категории запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;
- подлежащая списанию со Счета сумма, превышает остаток денежных средств на Счете Клиента;
- наложения ареста на денежные средства на Счете;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.12.2. В целях исполнения Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Далее по тексту – Закон №115-ФЗ) Банк имеет право:

2.12.2.1. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия решения согласно п. 2.12.2.1. Банк уведомляет Клиента об отказе в совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. Уведомление может быть направлено Клиенту по адресу, представленному Клиентом, или может быть вручено Клиенту. В уведомлении указывается дата и причина принятия Банком соответствующего решения. Уведомление направляется или предоставляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.12.2.2. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений предусмотренных 2.12.2.1. настоящих Условий.

В случае принятия решения согласно п. 2.12.2.2. Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Уведомление направляется по адресу, предоставленному Клиентом, или может быть вручено Клиенту. В уведомлении указывается дата и причина принятия Банком соответствующего решения. Уведомление направляется или предоставляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.12.2.3. Отказать в зачислении денежных средств на Счет и вернуть эти средства по реквизитам, с которых осуществлен соответствующий перевод денежных средств, в случае если в отношении операции (сделки) Клиента возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

2.12.2.4. Отказать в совершении операции по Счету, по которой в целях реализации правил внутреннего контроля Банком запрошены и не представлены Клиентом в установленный запросом срок соответствующие документы/сведения.

2.12.3. Изменить и/или дополнить Условия и Сборник тарифов в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента за десять банковских дней до даты их изменения или дополнения путем Опубликования информации в соответствии с п.2.5. Условий.

2.12.4. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного согласия:

- суммы, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка или вине третьих лиц при наличии документов, подтверждающих факт ошибки;
- суммы комиссий за оказанные Банком услуги в соответствии со Сборником тарифов.

3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

3.1. Для открытия Счета в Банк должны быть предоставлены следующие документы:

- Заявление в соответствии с Приложением №1 к Условиям оформленное надлежащим образом в 2-х экземплярах;
- Документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя;
- Установленные Банком документы в рамках соблюдения требований Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 №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»;
- Иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.2. Перечень возможных валют, в которых открываются Счета, определяется Банком.

3.2.1. Счет открывается в следующих валютах:

- в валюте Российской Федерации;
- в следующих иностранных валютах: доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, в Казахских тенге, в Швейцарских франках, Китайских Юанях, Дирхамах ОАЭ, Турецких лирах, Азербайджанских манатах.

3.2.2. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничивается.

3.3. Счета в пользу третьих лиц не открываются.

3.4. Номер Счета определяется Банком, указывается на передаваемом Клиенту бланке экземпляра Заявления. Порядок определения номера Счета и способ его сообщения Клиенту устанавливается Банком.

3.5. В случае изменения номера Счета Банк обязан принять меры для сообщения Клиенту нового номера Счета и обязуется зачислять средства, поступающие на Счет с указанием старого номера Счета в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты уведомления Клиента об изменении номера Счета.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- при фактическом отсутствии Клиента/Представителя при подаче Заявления;
- открытие Банковского счета запрещено законодательством Российской Федерации;
- Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями;
- Банк не осуществляет открытие Банковских счетов в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;
- Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (если таковое установлено Банком);
- форма Заявления, предоставленная Клиентом, отличается от формы, установленной Банком;
- по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

В указанных случаях Договор будет считаться незаключенным.

4. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

4.1. Клиент вправе осуществлять по Счетам операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и не противоречащие режиму Счета, путем передачи в Банк Распоряжений. Оформление и передача Распоряжений производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

4.2. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Счет и неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

4.3. Перечисление денежных средств с Банковского счета осуществляется исключительно на основании Распоряжения Клиента (Представителя).

4.4. Поступившее в Банк Распоряжение Клиента признается составленным Клиентом (Представителем), а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк удостоверился в

личности Клиента (в личности и полномочиях Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Клиента (Представителя) на Распоряжении Клиента с Образцом подписи Клиента (Представителя), имеющимся в распоряжении Банка.

4.5. Совершение операций по Счетам возможно в том Подразделении, в котором непосредственно открывался Счет.

4.6. Внесение денежных средств на Счет может осуществляться наличными денежными средствами и безналичным перечислением.

4.7. Пополнение Счетов наличными денежными средствами осуществляется в следующем порядке:

4.7.1. Для пополнения Счета могут быть приняты наличные денежные средства как в валюте Счета, так и в валюте, отличной от валюты Счета с совершением конверсионной операции по курсу Банка, установленному для физических лиц на момент совершения операции.

4.7.2. При наличии у Вносителя необходимых данных о Счете денежные средства могут быть внесены на Счет Вносителем при условии соответствия операции законодательству Российской Федерации и режиму Счета. При этом предполагается, что Клиент выразил свое согласие на получение денежных средств от Вносителя, предоставив ему необходимые данные о Счете. Прием наличных денежных средств для зачисления на Счет от Вносителя осуществляется Банком при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Вносителя.

4.8. Пополнение Счета безналичным перечислением осуществляется в следующем порядке:

4.8.1. Поступившие в Банк денежные средства в российских рублях зачисляются только на Счет в российских рублях.

4.8.2. Поступившие в Банк денежные средства в иностранной валюте могут быть зачислены на Счет в той же иностранной валюте или на Счет в другой иностранной валюте.

Настоящим Клиент дает поручение Банку при поступлении денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществить конверсию по курсу Банка, установленному для физических лиц на момент совершения операции.

4.8.4. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется Банком при условии соответствия назначения платежа перечню операций, разрешенных Банком России для данного типа банковских счетов, и соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе актами органов валютного регулирования.

4.8.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

4.8.6. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в Банк на имя Клиента от третьих лиц, осуществляется Банком при указании третьими лицами необходимых данных о Счете. При этом предполагается, что Клиент выразил свое согласие на получение денежных средств от третьих лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

4.9. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в следующем порядке:

4.9.1. Наличные денежные средства могут быть выданы как в валюте Счета, так и в валюте, отличной от валюты Счета, с совершением конверсионной операции по курсу Банка, установленному для физических лиц на момент совершения операции.

4.9.2. Выдача наличных денежных средств со Счетов осуществляется по первому требованию Клиента. При этом Клиент обязуется предупредить Банк о желании получить наличные денежные средства со Счета за 2 (Два) рабочих дня, если запрашиваемая сумма превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей или 10000 (Десять тысяч) долларов США/ евро/ фунтов стерлингов/ швейцарских франков.

4.10. Перечисление средств со счета осуществляется в следующем порядке:

4.10.1. Перечисление средств со Счета в российских рублях осуществляется только в российских рублях.

4.10.2. Перечисление средств со Счета в иностранной валюте может осуществляться с соблюдением ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, как в валюте Счета, так и в иной иностранной валюте с совершением конверсионной операции по курсу Банка, установленному для физических лиц на момент совершения операции.

4.11. Безналичные операции по покупке/продаже иностранной валюты за российские рубли по Счетам Клиента осуществляются только в случае, если оба Счета открыты в одном и том же Подразделении Банка.

4.12. Распоряжение Клиента о перечислении денежных средств исполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации, Договором, Распоряжением Клиента и банковскими правилами.

4.13. Клиент вправе оформить Распоряжение на периодическое перечисление денежных средств со Счета по форме, установленной Банком (Приложение 4).

4.14. Банк исполняет Распоряжения на перечисление денежных средств/снятие наличных денежных средств со Счета с учетом причитающегося Банку вознаграждения в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.15. Банк отказывает Клиенту в осуществлении операции в случаях, предусмотренных пунктом 2.12.1. Условий.

4.16. В случае, предусмотренном пунктом 4.15. Условий, Банк оставляет Распоряжение Клиента без исполнения и информирует Клиента о выявленных нарушениях/несоответствиях, при этом способ информирования Клиента зависит от Канала доступа, с использованием которого Распоряжение Клиента было передано в Банк.

4.17. Настоящим Клиент дает Банку акцепт (заранее данный акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со Счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании):

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента;
- в целях уплаты суммы вознаграждений и/или комиссий согласно Сборнику тарифов и Условиям, а также в возмещение других расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждения, выплачиваемого Банком третьим лицам в связи с исполнением распоряжений Клиента, стоимости телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений, задолженности по оплате вознаграждений и/или комиссий;
- в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, при условии, что в них предусмотрено право получателя средств предъявлять требования к Счету;
- для погашения обязательств Клиента перед Банком, в том числе по кредитным договорам, приобретенным у третьих лиц;
- для уплаты штрафов, пеней, неустоек в соответствии с правилами предоставления соответствующих банковских продуктов.

4.18. Очередность списания денежных средств со Счета устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае недостатка средств на Банковском счете для списания задолженностей Клиента в полном объеме Банк вправе списывать суммы задолженностей частично.

4.19. Клиент на основании Распоряжения, оформленного по установленной Банком форме, может предоставить Банку право (заранее данный акцепт) производить списание денежных средств со Счета при исполнении поступающих к Счету Распоряжений получателей средств в случае указания Клиентом сведений о получателе средств и договоре между Клиентом получателем средств (дате, номере, соответствующем пункте, предусматривающем право получателя средств предъявлять требования на списание денежных средств со Счета) и в случае соответствия проводимой операции требованиям законодательства Российской Федерации.

4.20. Выписки по Счету предоставляются по требованию Клиента при обращении Клиента/Представителя в Подразделение Банка.

4.21. При получении выписки по Счету/уведомления Банка в иной форме о проведении операции по Счету Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней со дня ее получения уведомлять Банк о денежных средствах, ошибочно списанных со Счета или ошибочно зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными.

5. УПРАВЛЕНИЕ СЧЕТАМИ ПО ДОВЕРЕННОСТИ

- 5.1. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенности отменено.
- 5.3. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.
- 5.4. Реализация полномочий Представителем по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, а по доверенностям, приравненным к удостоверенным нотариально, а также доверенностям, оформленным в другом регионе, в том числе за границей – 30(Тридцати) календарных дней.
- 5.5. Письменное уполномочие на совершение Представителем операций по Счету, в том числе получение денежных средств со Счета, может быть представлено Клиентом непосредственно в Банк, при условии надлежащего самостоятельного оформления, либо составлено непосредственно в Банке с помощью сотрудников Банка согласно Приложению №5.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

- 6.1. Договор считается заключенным с момента получения Клиентом экземпляра Заявления, подписанного Банком, в соответствии с пунктом 3.1. Условий.
- 6.2. Договор действует с даты его заключения Сторонами и до его расторжения в установленном законодательством Российской Федерации и Договором порядке.
- 6.3. Договор может быть прекращен (расторгнут) в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного Заявления Клиента (Приложение 6), в котором должно содержаться подтверждение Клиентом текущего остатка денежных средств на Счете и указание способа, которым ему должен быть возвращен остаток после урегулирования имеющихся задолженностей в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Со дня принятия Банком к исполнению Заявления (Приложение 6) Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение Платежных документов Клиента на проведение операций по Счету, завершает обработку ранее полученных Платежных документов Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств способом, указанным Клиентом в Заявлении (Приложение 6) не позднее семи дней с момента получения Банком Распоряжения Клиента о расторжении Договора. При закрытии Счета возврат остатка осуществляется наличными денежными средствами или в безналичном порядке.
- 6.5. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора.
- 6.6. Прекращение (расторжение) Договора является основанием для закрытия соответствующего Счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- При наличии денежных средств на Счете на день прекращения Договора Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем перевода (выдачи) денежных средств, находящихся на Счете.
- 6.7. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии

денежных средств на Счете, Банковский счет подлежит закрытию в порядке, установленном п.6.6. Условий, после отмены указанных ограничений и перевода (выдачи) денежных средств с Банковского счета.

6.8. В случае отсутствия денежных средств на Счете и операций по Счету Клиента в течение 1 (Одного) года, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.9. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке по иным основаниям и в соответствии с процедурой, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

6.10. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо в случае неполучения Банком в течение данного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

Денежные средства на счете, номинированному в иностранной валюте, до зачисления на специальный счет в Банке России конвертируются Банком по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции.

При последующем обращении клиента в Банк денежные средства предоставляются в его распоряжение в рублях в сумме равной сумме, перечисленной в Банк России.

7. ИЗМЕНЕНИЕ ИМЕНИ (ФАМИЛИИ, ОТЧЕСТВА), ИЗМЕНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ, УДОСТОВЕРЯЮЩИХ ЛИЧНОСТЬ/СМЕНА СТАТУСА (РЕЗИДЕНТ/НЕРЕЗИДЕНТ)

7.1. Клиент, переименовавший имя (фамилию и/или отчество), изменивший документ, удостоверяющий личность, на основании которого производилось заключение Договора, обязан предоставить подтверждающие документы для внесения соответствующих изменений в документы, оформленные в Банке на его прежнее имя (фамилию и/или отчество).

7.2. Изменение персональных данных Клиента (фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, электронного (почтового) адреса и иных данных), смены статуса (резидент/нерезидент) осуществляется на основании Заявления об изменении данных Клиента (Приложение 7,8,9), оформленного в офисе Банка, и предъявленных документов, подтверждающих данные изменения.

7.3. При личном обращении Клиента в Банк Ответственный работник:

- принимает от Клиента документ, удостоверяющий личность, Заявление об изменении данных, а также документы, свидетельствующие об изменении имени (фамилии и/или отчества); адреса места жительства (регистрации).
- при замене документа, удостоверяющего личность, в связи с изменением имени (фамилии и/или отчества) Клиент представляет соответствующее свидетельство уполномоченного государственного органа (органа записи актов гражданского состояния (ЗАГС) или консульского учреждения РФ за пределами РФ) о перемене имени (например, свидетельство о заключении брака, свидетельство о расторжении брака, свидетельство о смене фамилии, имени, отчества и пр.);
- проверяет правильность и полноту представленных документов, соответствие данных документов данным, указанным в Заявлении;
- определяет на основании предъявленных документов, является Клиент резидентом или нерезидентом;
- осуществляет идентификацию Клиента по предъявленному документу, удостоверяющему личность, в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ;
- изготавливает копии предъявленных документов и заверяет копии в установленном порядке;
- на основании Заявления и представленных документов вносит соответствующие изменения в ПО «Инверсия-21 век»;

- помещает Заявление, заверенные надлежащим образом копии документа, удостоверяющего личность, документов, подтверждающих изменение имени (фамилии и/или отчества), адреса места жительства (регистрации) в Юридическое дело Клиента.

7.4. При изменении статуса Клиента (резидент/нерезидент) Ответственный работник открывает Клиенту новый лицевой счет текущий счет (в соответствии с его новым статусом), осуществляет перенос остатков денежных средств на новый лицевой текущий счет Клиента, уведомляет Клиента об изменении номера лицевого счета, оформляет соответствующие документы, проводит обновление Анкеты клиента – физического лица в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за просрочку зачисления (списания) денежных средств на Счет (со Счета), а также их необоснованное списание со Счета в виде неустойки в порядке и размере, предусмотренными ст.395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия исполнения Распоряжения, подписанного неуполномоченным лицом Клиента в случаях, когда с использованием процедуры, предусмотренной п.4.4. Условий, Банк не мог установить, что Распоряжение подписано неуполномоченным лицом Клиента;

- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя (на основании имеющейся доверенности) до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

- за действия лица, совершенные им в качестве Представителя, в том числе проведение им операций по Счету от имени Клиента, совершенные им до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя;

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим) исполнением Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

- если информация об изменении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

8.3. В случае несвоевременного или неполного уведомления Клиентом Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком Договора, риск возможных отрицательных последствий несет Клиент.

8.4. В случае наступления в отношении Банка страхового случая, предусмотренного Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003, Корпорацией Клиенту выплачивается возмещение по Счету в размере 100 процентов общей суммы Счетов в Банке, но не более суммы, установленной ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003. Сумма возмещения рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

В случае если Клиент имеет несколько Счетов и суммарный размер обязательств Банка перед ним превышает сумму, установленную ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003, возмещение выплачивается по каждому из счетов пропорционально их размерам.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших помимо воли и вне контроля Сторон: стихийные бедствия, война или военные действия, забастовки, изменения или появление новых законодательных актов и т.п., возникших после заключения Договора.

8.6. Если любое из таких обстоятельств непосредственно влияет на исполнение обязательств в срок, обусловленный в Договоре, то этот срок соразмерно отодвигается на время соответствующего обстоятельства или Договор подлежит досрочному расторжению. При этом Стороны не вправе требовать друг от друга возмещения возможных убытков.

8.7. При наступлении обстоятельств, указанных в п.8.5. Условий, Стороны обязаны незамедлительно письменно, по факсимильной или по телефонной связи уведомить соответственно друг друга с последующим предоставлением документов, подтверждающих факт форс-мажора.

8.8. Освобождение от ответственности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Договору.

8.9. Реализация Банком права на расторжение Договора, предусмотренное п. 2.12.2.2, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ

9.1. Банк осуществляет Опубликование информации об утверждении новых Условий и Сборника тарифов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до ввода их в действие.

9.2. Банк осуществляет информирование Клиента об утверждении новых Условий и/или Сборника тарифов одним из способов, указанных в пункте 2.5. Условий.

9.3. Клиент обязан систематически самостоятельно или через доверенных лиц обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Условий, для получения сведений об утвержденных Банком Условий и/или Сборнике тарифов.

9.4. Утвержденные Банком Условия и/или Сборник тарифов с даты вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, предусмотренных Условиями, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям.

Совершение операции по Счету после утверждения Банком новых Условий и/или Сборника тарифов является согласием Клиента на их применение.

В случае несогласия с утвержденными Банком Сборником тарифов и/или Условиями Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе 6 Условий.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае недостижения соглашения все споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при предоставлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставить в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

10.3. Документы, направляемые Банком Клиенту по почте, направляются на почтовый адрес, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент документально не подтвердит его изменения. Клиент несет весь риск возможных неблагоприятных последствий в случае сообщения Банку неправильной и неактуальной адресной информации.

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10.5. Общая информация о Банке и платежные реквизиты размещены:

- в виде информационных объявлений на стендах в помещениях Банка, доступных для Клиентов в течение операционного дня;

- в виде информации на странице сети Интернет по адресу: www.slaviabank.ru.

10.6. Клиент уведомлен о рекомендациях письменно уведомлять Банк об изменении представленных при заключении настоящего Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов Документа, удостоверяющего личность, номера телефона для связи) для исключения негативных последствий невыполнения таких действий в случае наступления в отношении Банка страхового случая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003, а также рекомендациях незамедлительно сообщать Банку другую, имеющую существенное значение для надлежащего исполнения Сторонами Договора, информацию.

Ранее представленные Клиентом сведения и информация по умолчанию считаются действительными до момента получения Банком уведомления об их изменении.

Приложение №1 к Условиям

ЗАЯВЛЕНИЕ	
<i>о присоединении к Условиям открытия банковских счетов физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и порядку предоставления расчетно-кассовых услуг в АКБ «СЛАВИЯ» (АО),</i>	
Дата:	« ___ » _____ 20__ г.

Информация о клиенте:

Резидент

Нерезидент

Фамилия, имя, отчество клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Адрес регистрации	
Адрес для почтовых отправлений	
Дата рождения	
Телефон	

Информация о представителе клиента (заполняется при открытии представителем клиента):

Резидент

Нерезидент

Фамилия, имя, отчество представителя клиента			
Данные документа, удостоверяющего личность			
Адрес регистрации			
Адрес для почтовых отправлений			
Дата рождения			
Телефон			
Документ, подтверждающий полномочия	вид:	дата:	срок:
	зарегистрирована в реестре №		
	удостоверена		

Настоящим заявлением в порядке ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации подтверждаем, что действующие на дату его подписания Условия и Сборник тарифов предоставлены АКБ «СЛАВИЯ» (АО), содержание их понятно, и соглашаемся, что настоящее Заявление, Условия и Сборник тарифов в совокупности являются Договором банковского счета № _____ от

Прошу открыть:

Текущий счет в рублях Российской Федерации	
Текущий счет в долларах США	
Текущий счет в евро	
Текущий счет в английских фунтах стерлингах	
Текущий счет в Казахских тенге	
Текущий счет в Швейцарских франках	
Текущий счет в Китайских Юанях	
Текущий счет в Дирхамах ОАЭ	
Текущий счет в Турецких лирах	
Текущий счет в Азербайджанских манатах	

Заполнение расчетных документов, составляемых на основании Распоряжений, прошу производить работником АКБ «СЛАВИЯ» (АО)	
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

(подпись)

Настоящим подтверждаю свое согласие (несогласие) на получение от Банка рекламных, аналитических и иных материалов.

Со Сборником тарифов Банка на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц ознакомлен	
« ___ » _____ 20__ г.	_____ / подпись Клиента/Представителя клиента ФИО клиента/Представителя Клиента

служебные отметки АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

Акцепт Банком заявления о присоединении к Условиям

Клиенту открыт счет
 № 40817 810_ 0000 0000 ___
 № 40817 840_ 0000 0000 ___
 № 40817 978_ 0000 0000 ___
 № 40817 826_ 0000 0000 ___

АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
 ул. Кедрова, д.5А, Москва, 117292
 тел./факс (495) 969-24-15
 http: www.slaviabank.ru
 Кор/счет № 30101810345250000318 в ГУ Банка
 России по ЦФО БИК 044525318 ИНН 7726000596

Условия открытия банковских счетов физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг в АКБ «СЛАВИЯ» (АО). (Редакция № 8)

№ 40817 398 0000 0000 _ _ _
№ 40817 756 0000 0000 _ _ _
№ 40817 156 0000 0000 _ _ _
№ 40817 784 0000 0000 _ _ _
№ 40817 949 0000 0000 _ _ _
№ 40817 944 0000 0000

КПП 772801001

/ _____
.....
М.П.
.....

ЗАЯВЛЕНИЕ
на оформление платежного документа по поручению физического лица

Я, _____
(от имени) _____ (фамилия, имя, отчество)

паспортные данные: _____

адрес места фактического проживания: _____ телефон: _____

в соответствии с условиями Договора банковского счета прошу оформить от моего имени расчетный(-ые) документ(-ы) для перечисления денежных средств с моего текущего счета

№ _____

в АКБ «СЛАВИЯ» (АО), к/счет _____ в _____, БИК _____

на следующих условиях:

1. Получатель платежа _____
(полное наименование получателя)

ИНН _____] _____

в _____
(наименование и реквизиты банка получателя платежа)

БИК _____ кор/счет № _____

КБК _____

2. Сумма платежа (цифрами и прописью) или условия, ее определяющие:

3. Дата перечисления и периодичность платежей: _____

4. Назначение платежа: _____

5. Дополнительные условия платежа: _____

(например, указание номера телефона при перечислении платы за телефон в соответствии с требованиями получателя; предоставление Банку права корректировать сумму списания денежных средств при изменении тарифов на услуги, абонентской платы и т.п.)

6. Срок действия заявления: _____

//

« _____ » _____ 20__ г.

Приложение №3 к Условиям

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заранее данном акцепте

Я, _____
(от имени) _____ (фамилия, имя, отчество)

паспортные данные: _____

адрес места фактического проживания: _____ телефон: _____

в соответствии с положениями Договора банковского счета настоящим даю согласие (акцепт) на списание с моего текущего счета № _____ без дополнительного подтверждения находящиеся на нем денежные средства на следующих условиях

Сведения о получателе средств: фирменное наименование (полное/сокращенное), ИНН/ ФИО, паспортные данные	
Номер банковского счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта цифрами	
Сумма акцепта прописью	
Сведения об основном договоре и обязательстве клиента	
Возможность частичного исполнения обязательства	Возможно (невозможность)

Срок действия заранее данного акцепта: с «___» _____ года
до «___» _____ года

//

«___» _____ 20__ г.

Приложение №4 к Условиям

В АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

От _____

Паспорт: _____

Выдан _____

Код подразделения _____

зарегистрированного по адресу:

ЗАЯВЛЕНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ

Прошу осуществлять перечисления денежных средств с моего счета № _____ по
Договору текущего счета в валюте № _____ в размере _____ (сумма
прописью) на банковский счет № _____ на имя

(ФИО получателя)

Дата перечисления и периодичность платежей:

« ____ » _____ г.

_____/Ф.И.О./

Приложение №5 к Условиям

ДОВЕРЕННОСТЬ

г. Москва

_____ (Дата составления доверенности, прописью)

Я, гражданин(ка)

_____,
Документ, удостоверяющий личность _____, серии _____ № _____,
выданный « _____ » _____ г.

_____ (когда)

к/п _____,
(кем)

Зарегистрирован (а) по адресу:

_____,
настоящим доверяю гражданину(ке) _____,
Документ, удостоверяющий личность _____, серии _____ № _____,
выданный « _____ » _____ г.

_____ (когда)

к/п _____,
(кем)

Зарегистрирован (а) по адресу:

_____,
настоящим доверяю гражданину(ке) _____,
осуществлять все действия связанные с распоряжением моим счетом в АКБ
«СЛАВИЯ» (АО) (счет № _____), в том числе: вносить, получать,
перечислять денежные средства, а также подписывать все документы в целях
выполнения настоящего поручения.

Доверенность выдана сроком на _____, без права передоверия

_____ (подпись)

_____ (фамилия, имя, отчество доверителя полностью)

Город Москва

_____ (Дата составления доверенности, прописью)

Настоящая доверенность представлена доверителем непосредственно в АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и
удостоверена мной, _____
(Фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица АКБ «СЛАВИЯ» (АО), наделенного правом удостоверить доверенности)

Доверенность подписана гр. _____

_____ (фамилия, имя, отчество доверителя полностью)

в моем присутствии. Личность подписавшего документ установлена.

_____ (Фамилия и инициалы уполномоченного лица)

Приложение №6 к Условиям

АКБ "СЛАВИЯ" (АО)

от _____

(Ф.И.О. клиента)

текущий счет N _____

З А Я В Л Е Н И Е

Прошу Вас расторгнуть Договор банковского счета N _____ от (дата) и закрыть текущий счет N _____

Остаток денежных средств, находящихся на указанном текущем счете, прошу:

перечислить по следующим реквизитам:

выдать наличными денежными средствами из кассы Банка

_____/_____/_____
подпись / Ф.И.О.

ОТМЕТКА БАНКА

Дата закрытия счета (_____)

_____/_____/_____
(наименование должности работника Банка) (подпись) (Ф.И.О.)

ОРДЕР НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

Ф.И.О. _____

№ текущего счета _____

Остаток денежных средств на текущем счете составляет _____ и
(сумма прописью)

подлежит:

перечислению по следующим реквизитам:

выдаче наличными денежными средствами из кассы Банка

Задолженности по оплате банковских комиссий не имеется.

Дата закрытия счета (_____)

Проверено:

(наименование должности работника Банка)
_____/_____/_____
(подпись) (ФИО)

(дата)

Приложение №7 к Условиям

В АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

от Ф.И.О.

ЗАЯВЛЕНИЕ

В связи с получением нового паспорта прошу в договоре N _____ от _____ считать верными следующие паспортные данные:

Паспорт гражданина РФ выдан
_____ г. Код подразделения: _____

« » 20__г. _____ / Ф.И.О./

Приложение №8 к Условиям

В АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

от Ф.И.О.

ЗАЯВЛЕНИЕ

В связи со сменой адреса регистрации прошу в договоре _____ от _____ г. считать верными следующие данные:

Адрес регистрации: _____

Адрес местожительства: _____

« » 20__г.

_____ / Ф.И.О./

