

Приложение №2
к Договору комплексного банковского
обслуживания физических лиц



МОСКОВСКИЙ НЕФТЕХИМИЧЕСКИЙ БАНК
121069 г. Москва, ул. Большая Никитская., д.49, т. +7 (495) 232-33-25, ф.+7 (495) 690-16-10 e-mail:
main@mnhb.ru www.mnhb.ru

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

«Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество, именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее свое согласие с настоящими Условиями открытия и обслуживания счетов в БАНКЕ «МНХБ» ПАО (далее -Условия) и присоединившееся к ним путем подписания Заявления в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО и настоящих Условий, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», пришли к соглашению о нижеследующем:

Дополнительные термины и определения

Номинальный счет- специальный счет физического лица в валюте Российской Федерации, который может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

Владелец номинального счета - физическое лицо, которое совершает операции с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Бенефициар номинального счета (Бенефициар) - физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, внесенные на номинальный счет.

Операционный день - время, в течение которого Банк обслуживает Клиентов, в т.ч. принимает Распоряжения на перевод денежных средств.

Доверенное лицо – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, предоставляющей полномочия на совершение всех или определенных действий в рамках Договора.

1. Общие положения выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений по банковскому (текущему) счету

1.1. Все переводы денежных средств, поступившие в пользу Клиентов через подразделение расчетной сети Банка России, подлежат отражению на счетах Клиентов не позднее рабочего дня, следующего за днем отражения их в выписке по корреспондентскому счету Банка, при условии, что на основании полученного расчетного документа может быть однозначно идентифицирован получатель денежных средств.

Аналогичное правило действует и для переводов денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу Клиентов через банки-корреспонденты.

1.2. При приеме к исполнению Распоряжений Клиентов на перевод денежных средств, поступивших в Банк на бумажных носителях Банком производятся следующие контрольные процедуры:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами (установление личности Клиента/ Доверенного лица, проверка полномочий Доверенного лица, проверка соответствия подписи Клиента/Доверенного лица);
- контроль целостности Распоряжений на перевод денежных средств (проверка отсутствия на Распоряжении видимых признаков внесенных изменений (исправлений, дописок, подчисток и т.д.);
- структурный контроль Распоряжений (проверка соответствия формы и порядка заполнения Распоряжений);
- контроль значений реквизитов Распоряжений на перевод денежных средств (проверка полноты и корректности (по формальным признакам, а именно соблюдение требований к заполнению / незаполнению отдельных полей, количество знаков в отдельных полях) заполнения реквизитов Распоряжений);
- контроль достаточности денежных средств (проверка остатка денежных средств на счете проводится однократно при приеме Распоряжения).

1.3. При положительном результате всех вышеуказанных контрольных процедур Распоряжение на перевод денежных средств исполняется Банком. Уведомление Банком Клиента о приеме Распоряжения на перевод денежных средств к исполнению осуществляется Банком путем проставления на экземплярах Распоряжения на собственноручной подписи и штампа операционного работника Банка на Распоряжениях (представленных на бумажном носителе), изменение

статуса Распоряжения на перевод денежных средств в системе ДБО (предоставленных по электронным каналам связи с использованием Систем ДБО).

1.4. При отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения, указанной в п. 1.1. настоящих Условий, Распоряжение подлежит возврату (аннулированию). Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений на перевод денежных средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения.

1.5. Распоряжение на перевод денежных средств подлежит аннулированию Банком без согласования с Клиентом в следующих случаях:

- счет получателя закрыт,
- счет получателя не соответствует БИКу банка-получателя,
- по состоянию на конец операционного дня, следующего за днем представления распоряжения плательщиком в Банк, результат контроля достаточности денежных средств отрицательный (только для Распоряжений на перевод денежных средств, поступивших по электронным каналам связи с использованием Систем ДБО).

1.6. Распоряжение на перевод денежных средств может быть отозвано Клиентом до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает в следующих случаях:

- зачисление денежных средств на счет получателя (при переводе на счета получателей, открытые в Банке и / или перевод в пользу Банка (внутрибанковский перевод));
- включение Распоряжения на перевод денежных средств в реестр отправки платежей через корреспондентский счет Банка по электронным каналам связи через подразделение расчетной сети Банка России (при переводе на счета получателей, открытые в иных кредитных организациях и / или подразделениях расчетной сети Банка России (межбанковский перевод)).

1.7. Клиент вправе по запросу Банка или по собственной инициативе внести изменения в реквизиты платежа, списанного с его счета, в части следующих реквизитов:

- Наименование получателя,
- ИНН/КПП получателя,
- Номер счета получателя,
- Назначение платежа (изменение допускается только в том случае, если оно не изменяет экономический смысл совершенной банковской операции).

Для изменения реквизитов Клиент представляет в Банк Заявление на уточнение / изменение реквизитов по форме, установленной Банком.

1.8. Клиент вправе предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств в рублях РФ с текущего счета путем предоставления в Банк Заявления, составленного по форме, установленной Банком. При этом составление и подписание расчетного документа от имени Клиента осуществляется Банком самостоятельно.

1.9. Заявление на периодическое перечисление денежных средств может быть аннулировано Клиентом без каких-либо ограничений на основании Заявления, составленного по форме, установленной Банком.

1.10. Выдача Клиентам выписок по банковским счетам производится, начиная со дня, следующего за днем совершения операции по счету. Первые экземпляры выписок могут предоставляться на бумажных носителях или в электронном виде. При выдаче выписок в электронном виде первым экземпляром выписки считается выписка, доступ к которой предоставлен Клиенту по каналам электронной связи с использованием Системы ДБО. При выдаче выписок на бумажном носителе – первым экземпляром считается выписка, полученная Клиентом у Операционного работника Банка.

2. Порядок открытия и обслуживания

2.1. Банковского (текущего) счета

2.1.1. Банк открывает Клиенту банковский (текущий) счет в валюте, указанной в Заявлении, составленном по установленной Банком форме (Приложение №1), в дальнейшем именуемый «Счет», принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, а также выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.1.2. Клиент осуществляет по Счету операции в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете на момент совершения операции.

2.1.4. Проценты, начисляемые на остаток средств на Счете и размеры комиссий, взимаемых с Клиента за обслуживание, определяются действующими Тарифами.

2.1.5. Проценты выплачиваются один раз в год после окончания календарного года и на дату расторжения Договора.

2.1.6. Отсчет срока по начислению процентов начинается на следующий день с момента поступления суммы денежных средств на Счет и заканчивается датой расторжения Договора.

2.1.7. Банк вправе отказать Клиенту в проведении или приостановить операции в следующих случаях:

2.1.7.1. В платежных документах отсутствуют какие-либо реквизиты или они неверно указаны;

2.1.7.2. Подлежащая списанию со Счета сумма, превышает остаток средств на Счете Клиента;

2.1.7.3. Платеж относится к категории запрещенных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России;

2.1.7.4. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2.1.8. Клиент обязуется:

2.1.8.1. Своевременно и в полном объеме соблюдать настоящие Условия;

2.1.8.2. В случаях, определенных действующим законодательством, предоставлять Банку необходимую информацию для контроля операций Клиента по счету.

2.1.9. Клиент имеет право:

2.1.9.1. Совершать наличные и безналичные операции по Счету, не противоречащие законодательству Российской Федерации и требованиям нормативных документов Банка России;

2.1.9.2. Производить безналичное зачисление денежных средств на Счет по реквизитам, указанным Банком.

2.1.10. Банк обязуется:

2.1.10.1. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать средства со Счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством и настоящими Условиями;

2.1.10.2. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

2.1.11. Банк имеет право:

2.1.11.1. Осуществлять в отношении Клиента функции агента контроля, исключительно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России;

2.1.11.2. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его заявления, представленного по форме, установленной Банком;

2.1.12. Клиент предоставляет право (заранее данный акцепт (поручение) Банку без дополнительных распоряжений / согласований осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента в Банке, а также со счетов, открытых в других кредитных организациях, в счет погашения обязательств Клиента по Договору, а также:

- ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;
- платы за банковские услуги в соответствии с Тарифами;
- телекоммуникационных, телеграфных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента;

- в счет погашения обязательств Клиента перед Банком по иным Договорам / Соглашениям.

Отказ (отзыв) Клиента от заранее данного акцепта в одностороннем порядке не допускается.

2.2. Номинального счета

2.2.1. Банк открывает Владельцу счета номинальный счет, в дальнейшем именуемый «Номинальный счет», на основании Заявления, составленного по установленной Банком форме (Приложение №2). Основанием для участия Владельца счета в заключении, исполнении и распоряжении денежными средствами Бенефициара, находящимися на Номинальном счете является документы, указанные в Заявлении.

2.2.2. На Номинальный счет подлежат зачислению суммы денежных средств, включая алименты, пенсии, пособия, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара средства, за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно.

2.2.3. На Номинальный счет зачисляются и учитываются социальные доходы Бенефициара, зачисление на Номинальный счет денежных средств, принадлежащих иным лицам, чем указаны в Заявлении, не допускается.

2.2.4. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете.

2.2.5. Банк обязуется:

2.2.5.1. Своевременно и в полном объеме осуществлять по поручению Владельца счета расчетно-кассовые операции в пределах остатка на Номинальном счете, в том числе:

- а) по перечислению денежных сумм с Номинального счета,
- б) по зачислению переведенных денежных средств на Номинальный счет,
- в) проведению других операций по Номинальному счету, предусмотренных для счета данного вида действующим законодательством.

2.2.5.2. Выдавать по требованию Владельца счета в установленном порядке выписку по Номинальному счету не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Номинальному счету;

2.2.5.3. В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам, не позднее следующего рабочего дня уведомить в произвольной форме Владельца счета, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

2.2.6. Банк имеет право:

2.2.6.1. Проверять любую, предоставляемую Банку информацию о Бенефициаре / Владельце счета, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по Номинальному счету.

2.2.6.2. Осуществлять списание денежных средств с Номинального счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.6.3. Без дополнительных распоряжений / согласований осуществлять списание с Номинального счета ошибочно зачисленных денежных средств.

2.2.6.4. Отказать Владельцу счета в проведении или приостановить операции в следующих случаях:

- в платежных документах отсутствуют какие-либо реквизиты или они неверно указаны,
- подлежащая списанию с Номинального счета сумма превышает остаток средств на Номинальном счете,

- платеж относится к категории запрещенных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России,
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.2.6.5. Перечислить остаток денежных средств на другой номинальный счет Владельца счета или выдать Бенефициару либо по указанию Бенефициара перечислить на другой счет (при наличии соответствующих полномочий) в случае расторжения Владельцем счета Договора номинального счета.

2.2.7. Владелец счета обязуется:

2.2.7.1. Своевременно предоставлять Банку для открытия Номинального счета и осуществления расчетно-кассового обслуживания достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.2.7.2. Давать Банку поручения на проведение операций по Номинальному счету в пределах, определенных п. 2.2.5.1. настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.7.3. Незамедлительно информировать Банк о прекращении полномочий Владельца счета в качестве опекуна / попечителя, прекращении опеки / попечительства, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

2.2.8. Владелец счета имеет право:

2.2.8.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.2.8.2. Совершать наличные и безналичные операции по Номинальному счету, не противоречащие законодательству Российской Федерации и требованиям нормативных документов Банка России;

2.2.8.3. Давать Банку поручения на расчетно-кассовое обслуживание, делать запросы, получать выписки по Номинальному счету.

3. Иные положения

3.1. Об открытии / закрытии Счета(счетов) Банк сообщает Клиенту в письменной форме.

3.2. Клиент обязан не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Клиентом подтверждающих документов, представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с:

- адресом места жительства,
- адресом регистрации,
- фамилии, имени или отчества,
- истечением срока действия документа, устанавливающего местонахождение Владельца счета / Бенефициара,
- иными сведениями, подлежащими установлению при открытии Счета.

В случае, если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Владельцу счета / Бенефициару в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.3. В случае если Клиент становится иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, публичным должностным лицом Российской Федерации или родственником указанных должностных лиц, незамедлительно уведомить об этом Банк письменно с приложением подтверждающих документов.

3.4. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной третьему лицу (Представителю) на совершение любых операций (сделок), связанных с обслуживанием Банком Счета/Номинального счета.

3.5. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт (поручение) без дополнительных распоряжений / согласований осуществлять списание денежных средств со счетов Клиента в Банке, а также со счетов, открытых в других кредитных организациях, в счет погашения обязательств Клиента, а также:

- ошибочно зачисленных на Счет/Номинальный счет денежных средств;
- платы за банковские услуги в соответствии с Тарифами Банка;

Отказ (отзыв) Клиента от заранее данного акцепта в одностороннем порядке не допускается.

3.6. Во всем остальном, что не определено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

4. Ответственность Сторон

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Стороны несут ответственность за достоверность предоставляемой друг другу информации.

4.3. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,02% от суммы несвоевременно зачисленных / списанных денежных средств за каждый день просрочки, но не более 5% от суммы несвоевременно зачисленных / списанных средств.

- 4.4. Ответственность Банка за задержку расчетов не наступает в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются по вине Банка России, банков-корреспондентов, а также при других задержках, произошедших не по вине Банка, в том числе в период действия обстоятельств непреодолимой силы и их последствий.
- 4.5. Банк не несет ответственность за незачисление или ошибочное зачисление денежных средств на Счет/Номинальный счет в случаях, если расчетные (платежные) документы не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя средств, либо оформлены с нарушениями требований нормативных актов Банка России и не позволяют зачислить денежные средства по назначению.
- 4.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления Бенефициаром документов, указанных в Заявлении.

5. Порядок расторжения

5.1. Договора банковского (текущего) счета

5.1.1. Договор банковского (текущего) счета может быть расторгнут Клиентом в любое время в одностороннем порядке на основании письменного Заявления, составленного по форме Банка (Приложение №3). Остаток денежных средств с банковского (текущего) счета выдается Клиенту, если в заявлении Клиентом не указаны реквизиты для перечисления остатка денежных средств в другую кредитную организацию.

5.1.2. По требованию Банка Договор банковского (текущего) счета может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Расторжение Договора банковского (текущего) счета, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО, не является основанием расторжения Договора комплексного обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО.

5.1.4. Расторжение Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО признается Сторонами расторжением Договора банковского (текущего) счета, заключенного в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО.

5.2. Договора номинального счета

5.2.1. Договор номинального счета может быть расторгнут Владельцем счета в любое время в одностороннем порядке на основании письменного Заявления, составленного по форме Банка (Приложение №3), без согласия Бенефициара.

5.2.2. По требованию Банка Договор номинального счета может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Расторжение Договора номинального счета, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО, не является основанием расторжения Договора комплексного обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО.

5.2.4. Расторжение Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО признается Сторонами расторжением Договора номинального счета, заключенного в рамках Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «МНХБ» ПАО.