

Приложение № 1
к Договору
о комплексном банковском обслуживании физических лиц
в ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

Порядок открытия, закрытия, переоформления
и совершения операций по Текущему счету

1. Общие положения

1.1. Банк открывает Клиенту текущие счета в рублях ПМР и/или иностранной валюте (далее по тексту настоящего Порядка – «Счет») и осуществляет их расчетное и кассовое обслуживание на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, внутренними нормативными актами Банка и настоящим Договором.

Банк может открыть Текущий счет в пользу Третьего лица на основании Заявления на открытие счета в пользу третьего лица в порядке, предусмотренном Договором.

1.2. Заявление на открытие Текущего счета должно быть подано:

- Клиентом/Вносителем/Представителем – лично при непосредственном обращении в Банк;

- Клиентом - удаленно, с использованием функционала системы «Интернет-Банк», при условии, что Клиент подключен к услугам системы «Интернет – банк», в соответствии с Приложением 4 к настоящему Договору

1.3. Банк вправе устанавливать лимиты суммы (сумм) осуществляемой (-ых) Клиентом операции (-ий) в течение одного дня (недели, месяца, года). Данные лимиты определяются внутренними документами Банка.

2. Порядок открытия и ведения счета.

2.1. Банк открывает Клиенту Счет при личном присутствии Клиента либо при личном присутствии Представителя Клиента на основании собственноручно подписанного Заявления Клиента/Представителя Клиента на открытие счета и предоставленных Клиентом/ Представителем Клиента документов, необходимых для идентификации и открытия Счета, в соответствии с действующим законодательством ПМР и внутренними нормативными актами Банка.

Банк открывает Клиенту Счет без личного присутствия Клиента на основании Заявления Клиента на открытие счета, оформленного с использованием системы «Интернет-банк», подписанного Аналогом собственноручной подписи и при отсутствии Счетов, открытых в Банке в аналогичной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством ПМР.

Счета Клиентам – нерезидентам без личного присутствия Клиента не открываются.»

2.2. Счет открывается в валюте, указанной в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяются Банком в одностороннем порядке.

2.3. Подписывая Заявление, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и полностью согласен со всеми положениями Договора, Тарифами Банка и обязуется их исполнять.

2.4. Денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, имеют право распоряжаться только сам Клиент и лица, указанные Клиентом в доверенности. Если от имени Клиента действует Представитель, право распоряжаться денежными средствами на счете удостоверяется путем предъявления Представителем доверенности, удостоверенной Банком, либо доверенности, удостоверенной нотариально.

2.5. Доверенность теряет свою силу с момента получения Банком от Клиента заявления об ее отмене или с истечением срока, на который она выдана.

2.6. Все операции по счету Клиента производятся Банком при предъявлении Клиентом (третьим лицом) документа, удостоверяющего личность или заменяющего его документа, за исключением проведения операции с использованием системы ИНТЕРНЕТ-БАНК.

2.7. Подтверждением совершения операций по Счету является выписка о движении денежных средств по счету.

2.8. Банк, по требованию Клиента/Представителя при обращении его в Банк, выдает Клиенту/Представителю выписку по Счету, с указанием всех операций, совершенных по счету.

2.9. Клиент обязуется в течение 5 банковских дней с момента получения выписки по счету письменно сообщить Банку свои претензии по операциям, указанным в выписке по счету. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, а право Клиента представить возражения по операциям и остатку средств на Счете, отраженным в выписке, прекращается.

2.10. Выдача Клиенту, либо его Представителю, выписки по Счету, справки о величине денежных средств на Счете Клиента производится по его устному или письменному запросу только после идентификации личности Клиента/Представителя.

3. Порядок проведения операций с наличными денежными средствами.

3.1. Банк выдает наличные денежные средства Клиенту в пределах доступных средств на счете.

3.2. Банк принимает наличные денежные средства от Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством ПМР, внутренними нормативными актами Банка, Договором.

3.3. Клиент имеет право получать наличные денежные средства в любом Отделении Банка (филиала), по месту открытия Счета. При этом, Банк вправе устанавливать для своих отделений лимит выдачи наличных денег в течение дня. При желании Клиента получить сумму выше лимита, он должен обратиться в Банк (филиал).

4. Порядок проведения операций с безналичными денежными средствами.

4.1. Операции по счету осуществляются в пределах Доступных средств, а зачисление средств производится без лимита суммы.

Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства и перечисляет денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.2. Расчетный документ Клиента считается принятым к исполнению текущим банковским днем, если он был принят Банком до установленного Банком времени. Расчетные документы, поступившие в Банк по истечении установленного Банком времени, исполняются следующим банковским днем.

4.3. Время исполнения расчетных документов Клиентов устанавливается внутренними нормативными документами Банка и доводится до Клиента путем размещения информации одним из способов указанных в Договоре КБО.

4.4. Списание денежных средств со счета Клиента производится только по его поручению или с его согласия. Безакцептное (бесспорное) списание средств со счета Клиента осуществляется Банком лишь в случаях, предусмотренных Договором, или действующим законодательством.

4.5. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета и зачисление денежных средств на Счет на основании расчетных документов, составленных в соответствии с правилами Банка, требованиями нормативных актов ПРБ и действующего законодательства ПМР.

4.6. Клиент поручает Банку составлять расчетный документ от имени Клиента, на основании его собственноручно подписанного заявления (поручения), либо скрепленного Аналогом собственноручной подписи, с указанием платежных реквизитов.

4.7. Клиент может предоставить Банку право на автоматическое перечисление поступивших на Счет денежных средств. Для предоставления указанного права Клиент

оформляет Постоянное платежное распоряжение (по форме установленной Банком), на основании которого, при поступлении денежных средств на Счет Клиента, Банк автоматически осуществляет перечисление денежных средств со Счета по реквизитам, указанным в Постоянном платежном распоряжении, либо совершает периодические операции по Счету в установленные Клиентом дни или даты, или при наступлении событий, установленных Клиентом. Клиент обязуется обеспечить на Счете наличие денежных средств, достаточных для исполнения его поручения.

4.8. Клиент имеет право по своему письменному заявлению приостановить или возобновить услугу автоматического перечисления.

4.9. По желанию Клиента списание средств с его Счета может производиться Банком с использованием электронных средств платежа.

4.10. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством ПМР.

5. Обязанности Сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств Клиента и осуществлять выдачу денежных средств по распоряжению Клиента.

5.1.2. Консультировать Клиента по вопросам законодательства ПМР о расчетах, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента, но не связанному с законодательством иностранных государств.

5.1.3. По письменному обращению Клиента осуществлять розыск денежных сумм, не поступивших на счет его контрагента. Оплата за розыск средств производится Клиентом в соответствии с Тарифами.

5.1.4. Оплачивать расходы, связанные с розыском средств Клиента, уточнением платежных инструкций, если ошибка произошла по вине Банка.

5.1.5. Размещать действующие Тарифы за оказание услуг в рамках настоящего договора во всех Отделениях Банка. Доводить информацию до Клиента об изменении Тарифов Банка и условий обслуживания в соответствии с условиями Договора.

5.1.6. Выдавать по требованию Клиента или третьих лиц, указанных Клиентом справки о наличии у него счета, размере остатка средств на счете и произведенных операциях.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Представлять в Банк расчетные документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством ПМР, внутренними нормативными актами Банка и Договором.

5.2.2. При проведении операций по счету, ознакомиться с действующими Тарифами. Регулярно следить за информацией Банка об изменении условий Договора и Тарифов.

5.2.3. Не осуществлять расчетных операций по Счету, связанных с предпринимательской деятельностью.

5.2.4. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетному и кассовому обслуживанию и иных услуг, связанных с банковским обслуживанием, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.2.5. При получении наличных денежных средств в Отделении Банка пересчитать в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денежных средств (за исключением получения денежных средств в Банкомате). Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

5.2.6. Выполнять требования норм действующего законодательства ПМР и внутренних нормативных документов Банка по вопросам совершения расчетных и кассовых операций и операций с иностранной валютой.

5.2.7. При изменении в документах, удостоверяющих личность, либо других представленных Банку документах и сведениях, которые могут оказать влияние на исполнение обязательств Клиента или Банка, Клиент предоставляет в Банк в пятидневный срок надлежаще оформленные сведения о произведенных изменениях.

5.2.8. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями Закона ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем», действующего законодательства ПМР, внутренних нормативных документов Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем.

5.2.9. Самостоятельно контролировать состояние баланса своего Счета (правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете).

6. Права Сторон

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать представления дополнительных документов и информации для идентификации Клиентов/Представителей/Вносителей и их прав.

6.1.2. В одностороннем порядке менять действующие Тарифы и условия настоящего договора.

6.1.3. При изменении порядка бухгалтерского учета в банке, в одностороннем порядке закрыть Счет Клиента и открыть новый счет, с переносом остатков денежных средств Клиента на новый счет. Уведомление клиентов об изменении номеров Счетов производится в порядке, указанном в Договоре.

6.1.4. Изменять время приема расчетных документов Клиента текущим банковским днем, если это связано с изменениями условий обслуживания в банках-корреспондентах, изменением внутриванковских технологий обслуживания и др.

6.1.5. Отказать в совершении операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, настоящего договора, в том числе:

- актов, касающихся валютного контроля и иных банковских правил, правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;
- если платеж противоречит действующему законодательству, внутренним нормативным актам Банка или условиям Договора;
- неправильно указаны реквизиты платежа;
- если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
- если сумма денежных средств на счете недостаточна для проведения операции и списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами, и (или) иных сумм, подлежащих списанию в момент проведения операции.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством ПМР, внутренними нормативными актами Банка и Договором;

6.2.2. Проводить операции по счету в пределах доступных средств на счете, если иное не установлено Договором.

6.2.3. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством ПМР и условиями Договора.

6.2.4. Запрашивать у Банка информацию, связанную с обслуживанием счета (справки о наличии у него счета, размере остатка средств на счете, произведенных операциях).

7. Порядок оплаты услуг и очередность погашения (списания) задолженности.

7.1. За оказание услуг Клиент выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере и в сроки согласно Тарифам Банка.

7.2. Вознаграждение за услуги Банка взимается путем списания суммы вознаграждения со счета Клиента, а при отсутствии или недостаточности на счете денежных средств – с других счетов, открытых Клиенту в Банке, либо путем внесения Клиентом (плательщиком) наличных денежных средств в Отделения Банка (Филиала).

7.3. В течение срока действия Договора Банк вправе, в зависимости от инфляционных процессов, складывающейся конъюнктуры, в одностороннем внесудебном порядке изменять действующие Тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги, вводить новые платные услуги.

7.4. При осуществлении операций по счету в соответствии с платежными поручениями Клиента, несогласие Клиента с новыми Тарифами не является основанием для не взимания их Банком со счета Клиента в порядке, установленном п.п. 7.1., 7.2. настоящего приложения.

7.5. Об изменении Тарифов Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

8. Порядок закрытия счета

8.1. Счет закрывается в день расторжения Договора или поступления заявления на закрытие счета, при этом, при наличии на счете денежных средств, по указанным в настоящем пункте основаниям, Счет закрывается в день перечисления или снятия остатка денежных средств со Счета.

8.2. В возмещение затрат при закрытии Счета Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, указанное в Тарифах.

8.3. При закрытии Счета, остаток денежных средств на Счете Клиента перечисляется по реквизитам указанным в Заявлении Клиента или выдается наличными не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления (поручения) Клиента.

8.4. Все денежные средства, поступившие в пользу Клиента после расторжения Договора и (или) на Счет Клиента, который уже закрыт или отсутствует у Клиента, подлежат возврату отправителю с удержанием с поступившей суммы комиссионного вознаграждения за перевод, в соответствии с Тарифами Банка.

9. Ответственность Сторон.

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством ПМР.

9.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и (или) несвоевременное исполнение операции, ошибочное перечисление и/или зачисление денежных средств в случаях, если задержка произошла:

- по вине Клиента (неправильно оформлены расчетные документы);
- вследствие ошибочных, противоречивых, либо неясных платежных инструкций, допускающих двойное толкование;
- по вине третьих лиц, при условии, что Банк своевременно списал денежные средства со счета Клиента в соответствии с поручением Клиента;
- в связи с неисполнением платежа банками Бенефициара (получателя), указанными Клиентом в платежном поручении.

9.3. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк сведений и документов, служащих основанием для открытия счета и ведения операций по нему.

9.4. Убытки, возникшие вследствие исполнения Банком расчетного или исполнительного документа с поддельными подписями, печатью или текстом, несет Клиент, если вступившим в законную силу решением суда не будет признана вина Банка.

9.5. Банк не несет ответственности за отказ Клиенту в выдаче наличных денежных средств с Текущего счета сверх лимитов, установленных Банком в соответствии с условиями Договора.

9.6. Клиент возмещает Банку любые убытки, возникшие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей по Договору, в том числе, в случае предоставления недостоверной или не предоставления информации о себе, имеющей значение для определения режима обслуживания Счета (проведения операций по Счету) Клиента или влекущей возложение на Банк дополнительных обязанностей.