

Приложение № 1
к Условиям Комплексного банковского обслуживания
физических лиц в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Выписка – выписка из Текущего счета, содержащая информацию об операциях, совершенных по Текущему счету за определенный период времени.

Договор – договор текущего счета, заключенный между Банком и Клиентом, представляющий собой Заявление, подписанное со стороны Банка и Клиента, в совокупности с Условиями и Тарифами, размещенными на сайте Банка www.icbe.ru, либо договор текущего счета, заключенный между Банком и Вкладчиком до 01.07.2013 года, в совокупности с Заявлением на КБО и Условиями и Тарифами, размещенными на сайте Банка <http://www.icbe.ru>.

Заявление – Заявление на открытие текущего счета в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» и перечисление денежных средств – документ установленной Банком формы, содержащий сведения о Клиенте, предложение Клиента заключить Договор путем присоединения к Условиям и Тарифам.

Операции повышенного репутационного риска – операции, дающие основание полагать, что при их проведении Банком могут быть не в полной мере выполнены процедуры контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Расчетный документ – документ, посредством которого осуществляется банковский перевод с одного банковского счета на другой.

Стороны – Банк и Клиент.

Текущий счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора для совершения расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Условия – настоящие условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Условия разработаны в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", другими нормативными актами Банка России.
- 1.2. Условия определяют порядок заключения Договора, порядок и условия открытия и обслуживания Банком Текущего счета Клиента в рублях и иностранной валюте.
- 1.3. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом и полностью к Условиям и Параметрам вкладов.
- 1.4. Договор заключается с полностью дееспособными Клиентами.
- 1.5. Заключение Договора с частично недееспособными Клиентами (несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет), а также с ограниченно дееспособными Клиентами осуществляется при наличии письменного согласия законного представителя/попечителя Клиента на заключение договора комплексного банковского обслуживания.
- 1.6. Подписанное Клиентом собственноручно или полученное по Системе электронного банкинга Заявление подтверждает, что Клиент ознакомлен с

- Условиями, Тарифами, согласен с ними, присоединяется к ним и обязуется их соблюдать.
- 1.7. Заявление, составленное в двух экземплярах – для каждой из Сторон, подписанное Клиентом (собственноручно или посредством Электронной подписи) и Уполномоченным лицом Банка, является документом, подтверждающим факт заключения Договора.
 - 1.8. Договор считается заключенным с даты открытия Текущего счета и внесения записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.
 - 1.9. Текущий счет, открытый Банком на имя Клиента, используется для осуществления наличных и безналичных расчетов и других банковских операций, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации, соответствующих режиму Текущего счета и входящих в перечень услуг, предоставляемых Банком Клиенту согласно применяемым правилам и Тарифам.
 - 1.10. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
 - 1.11. При осуществлении Клиентом Операции повышенного репутационного риска Банком могут применяться повышенные тарифы за проведение указанных операций.

2. ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

- 2.1. Открытие Текущего счета в офисах Банка осуществляется на основании Заявления, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 2.2. Открытие Текущего счета с использованием Системы электронного банкинга осуществляется на основании Заявления, направляемого Клиентом по Системе электронного банкинга. Не позднее следующего дня после открытия Текущего счета Клиент получает подтверждение открытия Текущего счета по Системе электронного банкинга.
- 2.3. Заявление Клиента расценивается Сторонами как поручение Клиента на открытие Текущего счета и перечисление денежных средств со счета Клиента в соответствии с Заявлением на открываемый Банком Текущий счет.
- 2.4. Заявление Клиента является для Банка основанием для составления Расчетного документа, содержащего необходимые реквизиты для перечисления денежных средств Клиента на Текущий счет.
- 2.5. В соответствии с Заявлением Клиента Банк открывает Клиенту Текущий счет в рублях или в иностранной валюте.
- 2.6. Банк открывает Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления Клиента в Банк.
- 2.7. Клиент вправе открывать в Банке неограниченное количество Текущих счетов.

3. РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

- 3.1. Осуществление операций по Текущему счету в рублях осуществляется Банком на основании расчетных документов.
- 3.2. Предоставленный в Банк расчетный документ с распоряжением Клиента о проведении операций, связанных со списанием средств, является для Банка обязательным к исполнению, если составлен в письменной форме в соответствии с требованиями нормативных документов Банка и Банка России, подписан Клиентом собственноручно или направлен по Системе электронного банкинга с соблюдением всех требований договора дистанционного банковского обслуживания, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Текущему счету.
- 3.3. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени, путем предоставления в Банк соответствующего заявления, содержащего все необходимые для составления расчетного документа реквизиты.
- 3.4. Осуществление операций по Текущему счету в иностранной валюте осуществляется Банком на основании заявлений на валютный перевод по форме, установленной Банком.

- 3.5. Клиент может предоставить право Банку на совершение периодических платежей со своего Текущего счета, предоставив в Банк заявление в установленной Банком форме в двух экземплярах.
- 3.6. Банк проводит операции по списанию средств с Текущего счета в пределах остатка на Текущем счете.

4. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

- 4.1. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание в соответствии с режимом работы Банка и его внутренних структурных подразделений. Информация о режиме работы Банка и его внутренних структурных подразделений размещается в помещениях Банка, а также на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.icbe.ru>.
- 4.2. Основанием для списания средств с Текущего счета является соответствующее распоряжение Клиента.
- 4.3. Клиент предоставляет Банку право (дает предварительный акцепт), а Банк вправе взыскивать суммы обязательств Клиента перед Банком по Договору и другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, путем списания средств в погашение таких обязательств без дополнительного согласия Клиента.
- 4.4. Представленный в Банк на бумажном носителе расчетный документ / заявление на валютный перевод должен быть составлен по установленной Банком форме, с приложением копий в количестве трех экземпляров. Расчетный документ / заявление на валютный перевод и его копии должны быть:
 - идентичны;
 - не содержать слов, символов или терминов, допускающих двойное толкование;
 - содержать подпись Клиента (доверенного лица), проставленную ручкой с пастой (чернилами) черного или синего цвета.
- 4.5. Клиент несет полную ответственность за правильность оформления предоставляемых Банку документов и содержащихся в них данных.
- 4.6. Оплата документов с Текущего счета Клиента производится Банком с соблюдением установленной законодательством очередности.
- 4.7. Клиент обязуется в течение 10 дней после предоставления ему выписки из Текущего счета письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий счет или списанных с Текущего счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Текущем счете считаются подтвержденными.
- 4.8. Банк по своему усмотрению определяет платежный маршрут, используя при этом любых корреспондентов. Указание Клиентом в платежном поручении финансовых посредников носит для Банка справочный характер и не является платежной инструкцией.

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

- 5.1. Банк обязуется:
 - открыть Текущий счет Клиенту в соответствии с его Заявлением за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - своевременно и в соответствии с действующим законодательством производить безналичные расчеты по расчетным документам, прием и выдачу наличных денежных средств;
 - документы, представленные Клиентом в Банк на инкассо, отправлять по почте заказным письмом с уведомлением в банк плательщика не позднее второго рабочего дня в соответствии с адресом банка плательщика, указанным Клиентом;
 - формировать выписки из Текущего счета и предоставлять их Клиенту по его требованию;
 - своевременно информировать Клиента об изменениях режима Текущего счета, Условий и Тарифов;
 - в установленные сроки принимать соответствующие меры по претензиям и запросам Клиента, предоставлять соответствующую информацию;
 - принимать во внимание коммерческие интересы Клиента и давать консультации по вопросам банковских операций;
- 5.2. Клиент обязуется:

- представить в Банк документы, необходимые для открытия Текущего счета;
- анализировать записи по Текущему счету и немедленно (в течение 1-го рабочего дня) информировать Банк об обнаруженных ошибках и расхождениях;
- во избежание задержек в зачислении средств сообщать заинтересованным лицам свои полные и точные банковские реквизиты.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность всех указанных в расчетных документах реквизитов, включая номера счетов и данные об их принадлежности.
- 6.2. Банк не несет ответственность за аннулирование платежного поручения, принятого к исполнению, либо задержку исполнения такого поручения в случае, если это явилось следствием ошибочных, противоречивых либо неясных платежных инструкций, допускающих двойное толкование. Банк незамедлительно доводит до Клиента мотивы неисполнения или задержки исполнения платежного поручения с необходимыми комментариями.
- 6.3. При несвоевременном списании с Текущего счета и/или зачислении на Текущий счет денежных средств Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств, исходя из ставки рефинансирования Банка России за все дни просрочки.
- 6.4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение платежа освобождает Банк от ответственности, если вызвано обстоятельствами непреодолимой силы или любыми другими обстоятельствами, находящимися вне контроля Сторон.
- 6.5. Претензии Клиента о недостатке полученных в Банке денежных средств не принимаются и Банк ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителей.
- 6.6. Денежные средства, размещенные на Текущем счете, открытом по Договору, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 7.1. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут:
 - Клиентом по заявлению в любое время;
 - Банком в случае отсутствия операций по счету Клиента в течение 24 месяцев подряд с уведомлением Клиента за 2 календарных месяца до даты расторжения Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.
- 7.2. В случае расторжения Договора по заявлению Клиента Банк после урегулирования всех взаимных претензий и обязательств переводит остаток средств на счет, указанный Клиентом.
- 7.3. Поступающие на закрытый Текущий счет средства возвращаются в банк плательщика.