

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ

И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ЦМРБАНК (ООО)

(далее – Условия)

(действуют с 06.02.2023 до ввода в действие новой редакции)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания текущего счета (далее – Счет) в Банке и являются неотъемлемой частью Договора банковского счета «Текущий счет» (далее - Договор).

1.2. Открытие Банком Счета осуществляется на основании Заявления на открытие Счета /Договора Счета установленной Банком формы, надлежащим образом заполненного и подписанного Владельцем¹ (его Представителем) и Банком в двух экземплярах (для каждой из Сторон).

1.3. Открытие Счета и операции по Счету выполняются в соответствии с законодательством РФ по предъявлению Владельцем, Представителем Владельца паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также иные документы, необходимые для проведения Идентификации.

1.4. Условия, Тарифы Банка, размещаются:

- на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
- в подразделениях Банка, осуществляющих операции по счетам физических лиц, в доступном для ознакомления Владельца месте.

1.5. Приходные и расходные операции по Счету совершаются как наличным, так и безналичным путем.

1.6. Владелец не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

1.7. Информация о номере Счета доступна Владельцу:

- в личном кабинете Владельца системы «ЦМР-Онлайн»,
- в чеке, кассовом ордере, поручении на перевод, банковском ордере или платежном поручении, сформированном по установленной Банком форме при открытии Счета или при проведении операции по Счету,
- в справках и выписках по Счету, формируемых в подразделениях Банка/системе «ЦМР-Онлайн».

1.7.1. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Владельца, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

1.8. Денежные средства, внесенные Владельцем на Счет, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ.

1.9. При списании денежных средств применяются формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством РФ.

1.10. Внесение, получение, перевод денежных средств на/со Счет(-а) подтверждается кассовыми ордерами, поручениями на перевод, банковскими ордерами, выписками из лицевого счета, платежными поручениями, чеками, выдаваемыми Банком Владельцу.

1.11. Условия совершения операций

1.11.1. Расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете. После совершения расходных операций по Счету допускается нулевой остаток.

1.11.2. При совершении операции по Счету в интересах других лиц (Выгодоприобретателей) Владелец (Представитель Владельца) обязан представить в Банк информацию и документы, свидетельствующие о наличии

¹ Владелец - физическое лицо, с которым Банк заключил Договор, и на имя которого Банком открывается текущий счет.

указанных лиц, а также все необходимые сведения для их идентификации. Непредставление Владелцем сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя по операции свидетельствует о том, что Выгодоприобретатель у Владельца по операции по Счету отсутствует.

1.11.3. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством РФ, осуществляется исключительно на основании поручения Владельца. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

1.11.4. При проведении по Счетам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту РФ, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

1.11.5. При поступлении на Счет денежных средств в безналичном порядке в валюте, отличной от валюты Счета, конверсия поступившей суммы производится в порядке и по курсу, установленному Банком на момент ее зачисления на Счет.

1.11.6. В случае выдачи денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной Владельцем вне Банка, Банк осуществляет выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами РФ, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней.

1.11.7. Открытие Счета осуществляется во всех подразделениях Банка/ в Системе «ЦМР Онлайн».

1.12. Срок действия договора и порядок его расторжения

1.12.1. Договор вступает в силу со дня его заключения.

1.12.2. Действие Договора прекращается с момента получения Банком письменного заявления Владельца о расторжении договора. Счет закрывается не позднее одного рабочего дня после получения письменного заявления Владельца о расторжении договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Остаток денежных средств на Счете выдается Владельцу либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее одного рабочего дня после получения письменного заявления Владельца о расторжении договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

1.12.3. Действие Договора прекращается, Счет закрывается в случаях, установленных в п.п. [2.2.1.5](#) и [2.2.1.11](#) настоящих Условий.

1.12.4. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета после отмены ограничений распоряжения денежными средствами.

2. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

2.1. Права и обязанности Владельца

2.1.1. Владелец имеет право:

2.1.1.1 распоряжаться Счетом лично и через Представителя;

2.1.1.2 завещать права на денежные средства на Счете любому лицу;

2.1.1.3 вносить дополнительные взносы на Счет;

2.1.1.4 совершать по Счету расходные операции;

2.1.1.5 совершать операции по Счету в любом подразделении Банка;

2.1.1.6 получать выписки по Счету, справки, платежные документы по Счету и иные документы, подтверждающие совершение операции;

2.1.1.7 совершать операции по Счету в Системе «ЦМР-Онлайн»;

2.1.1.8 расторгнуть Договор, закрыть Счет и получить остаток средств на основании заявления по форме, установленной Банком;

2.1.1.9 получать Информационные сообщения об операциях по Счету либо отказаться от получения Информационных сообщений путем подачи в Банк соответствующего заявления.

2.1.2. Владелец обязуется:

2.1.2.1 своевременно сообщать Банку об изменении сведений, ранее предоставленных в Банк с представлением документов, подтверждающих указанные изменения, а также отвечать на запросы Банка;

2.1.2.2 оплачивать комиссии за операции, совершаемые по Счету, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями;

2.1.2.3 не совершать по Счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью;

2.1.2.4 возмещать Банку плату, взимаемую третьими банками при прохождении через них переводов, осуществляемых на основании поручений Владельца.

2.2 Права и обязанности Банка

2.2.1. Банк имеет право:

2.2.1.1 в соответствии с поручением Владельца:

- перечислять со Счета надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком;
- возвращать со Счетов, на которые поступают суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, пенсионному органу/органу социальной защиты населения, их осуществляющему, указанные выплаты, излишне перечисленные на Счет после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты;

2.2.1.2 направлять:

- Владельцу Информационные сообщения по Счету;
- по адресу места пребывания Владельца, на Доверенный адрес электронной почты, Доверенный номер телефона, указанные Владельцем в Договоре Счета, материалы и сообщения информационного характера:
 - об изменении Условий Счетов или установлении новых Условий (указанная информация также размещается в соответствии с [п.1.4.](#) настоящих Условий);
 - о необходимости ежегодного обновления сведений, указанных в разделе «Владелец» Договора счета, сведений о Выгодоприобретателях (при наличии);

2.2.1.3 изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, изменении действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Владельца путем размещения информации в соответствии с [п.1.4.](#) настоящих Условий за 5 (пять) рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов, а также направив информацию по адресу места пребывания, по Доверенному адресу электронной почты, на Доверенный номер телефона Владельца (при наличии технической возможности);

2.2.1.4 открыть на имя Владельца без присутствия Владельца и подписания Договора счета Счет «Текущий» в рублях РФ в случае, если денежные средства, предусмотренные в качестве выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, были перечислены на счет карты Владельца, отличной от карты национальной платежной системы «МИР», и у Владельца отсутствуют банковские счета, не предусматривающие осуществление операций с использованием карты в рублях РФ, условиями которых предусмотрены приходные операции.

Об открытии Счета Банк информирует Владельца в SMS-сообщении, направленном на Доверенный номер телефона Владельца, или в Push-уведомлении² в Мобильном приложении Банка.

2.2.1.5 в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Владельца. Договор считается

² При наличии технической возможности.

расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Владельца в течение этого срока не поступили денежные средства;

2.2.1.6 полностью или частично приостанавливать операции по Счету на срок и в порядке, установленном законодательством РФ, а также отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Владельца, при возникновении у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, расторгнуть Договор по инициативе Банка при принятии в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Владельца в случаях и порядке, установленном законодательством РФ о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

2.2.1.7 в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Владельца информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;

2.2.1.8 осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку РФ, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Владелец является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Владельца - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган);

2.2.1.9 принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в [п.2.2.1.10](#) настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Владелец является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Владельцем в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Владельцу запроса об отнесении Владельца к иностранным налогоплательщикам:

- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- (в) согласия Владельца (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

2.2.1.10 прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый Владельцу – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с [п.2.2.1.9](#) настоящих Условий за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ, переводов денежных средств на банковский счет Владельца - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со счетов Владельцу - иностранному налогоплательщику;

2.2.1.11 расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Владельцем - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Владельцем - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

2.2.1.12 запрашивать у Владельца информацию и документы об Операциях, в т.ч. информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Владельца, Представителя Владельца, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, выполнения функций валютного регулирования и контроля, противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также изготавливать копии указанных выше документов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.2.2. Банк обязуется:

2.2.2.1 хранить банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом;

2.2.2.2 выдавать выписки по Счету по требованию Владельца (Представителя);

2.2.2.3 оформлять платежные поручения от имени Владельца по его заявлению;

2.2.2.4 извещать Владельца об изменении действующих Тарифов и/или установлении новых, изменении Условий путем размещения информации в подразделениях Банка, осуществляющих операции по счетам физических лиц, в доступном для ознакомления Владельца счета месте, на официальном сайте Банка в сети Интернет за 5 (пять) рабочих дней до их изменения и/или введения в действие новых Тарифов;

2.2.2.5 уведомить Владельца о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. [2.2.1.9](#) и [2.2.1.10](#) настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/ Доверенному адресу электронной почты/ на Доверенный номер телефона, указанный Владельцем в Договоре;

2.2.2.6 зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

2.2.2.7 по распоряжению Владельца перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ (за исключением случаев, предусмотренных [п.2.2.1.6](#) настоящих Условий);

2.2.2.8 представить Владельцу информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с [п.2.2.1.6](#) настоящих Условий, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения, следующими способами взаимодействия: в Подразделении Банка/ SMS-сообщения/ Push-уведомления/ сообщения, направленные по адресу электронной почты.

2.2.2.9 отказать в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Идентификации Владельца , Представителя Владельца , Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, приостановить проведение Операций по Счету Владельца (за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Владельца), осуществить блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества Владельца в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.3. Ответственность сторон:

2.3.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Владельцу денежных средств, не выполнение/ несвоевременное выполнение распоряжений Владельца о перечислении денежных средств со Счета, не выполнение/ несвоевременное выполнение указаний Владельца о выдаче наличными денежными средствами со Счета Банк уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством РФ.

2.3.2. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»³, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства РФ, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

³ Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».