

Утверждены:  
Решением Правления  
ОАО «БайкалИнвестБанк»»

Протокол № 1210 от  
«17» 09. 2013г.

**ПРАВИЛА**  
**совершения операций по текущим счетам**  
**физических лиц в иностранной валюте**  
**ОАО«БайкалИнвестБанк»**

г. Иркутск

**ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	3
3. ПРАВА СТОРОН .....	4
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	4
5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ .....	4
6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. ОАО «БайкалИнвестБанк» осуществляет операции по счетам физических лиц в иностранной валюте, открытым на основании договора текущего банковского счета физических лиц в иностранной валюте.
- 1.2. Операции по счетам физических лиц проводятся, если они не связаны с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
- 1.3. Термины, используемые в настоящих Правилах:

**Банк** – ОАО «БайкалИнвестБанк».

**Договор** – Договор текущего счета в иностранной валюте, заключенный между Клиентом и Банком.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – счет Клиента, открытый на основании Договора.

**Тарифы** – Тарифы на услуги ОАО «БайкалИнвестБанк» для физических лиц.

## 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Осуществлять переводы денежных средств и кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России, настоящими Правилами, в том числе:

а) выполнять распоряжения Клиента по переводу денежных средств со Счета на другой счет Клиента и счета третьих лиц.

б) зачислять на Счет денежные средства, поступающие в адрес Клиента;

в) принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. Пересчет выданных наличных денег Клиент выполняет в помещении Банка и в присутствии представителя Банка. Если Клиентом обнаружена недостача денежной наличности при пересчете вне помещения Банка и без его представителя, Банк претензий не рассматривает и ответственности не несет.

Предоставление иных услуг (кредитование, факторинг, лизинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по управлению средствами Клиента и другие операции), осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

2.1.2. Зачислять денежные средства на Счет не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством.

2.1.3. Осуществлять переводы денежных средств со Счета при поступлении соответствующих распоряжений, оформленных в соответствии с действующим законодательством, не позднее дня, следующего за днем поступления указанных распоряжений от Клиента. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Распоряжения принимаются Банком в соответствии с установленным режимом обслуживания Клиентов. Информация о времени обслуживания Клиентов размещается на информационных стендах Банка.

2.1.4. Списывать денежные средства со Счета по распоряжению Клиента. Списание средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством, Договором либо иным соглашением сторон.

2.1.5. Сообщать Клиенту не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о неправильно списанных со Счета суммах в письменном виде.

2.1.6. Выдавать выписки по Счету и копии документов в обоснование операций, проведенных по счету, по требованию Клиента.

2.1.7. Хранить тайну по операциям Клиента. Справки третьим лицам по операциям Клиента могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством или с согласия Клиента.

2.1.8. Консультировать Клиента по вопросам переводов денежных средств, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его обслуживанию в Банке.

2.1.9. Осуществлять по распоряжению Клиента переводы денежных средств со Счета только в пределах имеющихся денежных средств на Счете. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжения.

2.1.10. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете в размере, установленном Правлением ОАО «БайкалИнвестБанк», и выплачивать их ежегодно 26 декабря, а также при закрытии счета.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.2.2. Осуществлять переводы денежных средств со Счета в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2.3. Представлять Банку заявку на получение наличных денежных средств, в случаях и в сроки, предусмотренные Тарифами и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

2.2.4. Оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном Договором.

2.2.5. Уведомлять Банк об изменении фамилии, имени или отчества Клиента и/или лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в течение трех рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств с одновременным предъявлением в Банк новых документов, удостоверяющих личность, доверенностей

на распоряжение Счетом, а также предоставлением карточек с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжения Счетом.

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

Банк также не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

2.2.6. Уведомлять Банк не позднее 3-х рабочих дней после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах.

2.2.7. Давать, не позднее следующего рабочего дня с момента получения выписки по Счету, распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет сумм.

2.2.8. Получать в кассе Банка наличные денежные средства не позднее времени, установленного для обслуживания клиентов.

2.2.9. Своевременно знакомиться с размещенной на информационных стендах информацией об изменениях в Тарифах и порядке обслуживания.

### **3. ПРАВА СТОРОН.**

3.1. Банк имеет право не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия операции действующему законодательству, а также в случае ненадлежащего оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту либо его доверенному лицу, имеющему право распоряжения Счетом не позднее следующего рабочего дня после предоставления сомнительных или неверно оформленных документов в Банк.

#### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через третье лицо, действующее на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.2. Осуществлять переводы денежных средств со Счета, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации и условиях Договора в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.2.3. При получении наличных денежных средств в Банке заявлять претензии о недостатке, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Банка. 3.2.4. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам обслуживания.

3.2.5. Отзывать свои распоряжения, до наступления безотзывности, путем направления в Банк заявления, составленного в произвольной форме, в двух экземплярах, с указанием реквизитов, необходимых для отзыва, включая номер, дату составления, сумму распоряжения, наименования плательщика.

### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

4.1. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами и Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении переводов денежных средств, происшедшую не по вине Банка.

4.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

### **5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.**

5.1. Клиент поручает Банку, в случае обнаружения Банком фактов ошибочного зачисления денежных средств на Счет, самостоятельно списывать такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

### **6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

6.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора.

6.2. Изменения и дополнения в настоящие Правила и Тарифы вносятся Банком в одностороннем порядке и доводятся до Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Банке.