

## **ПРАВИЛА** **открытия и ведения текущих счетов физических лиц**

### ***1. Используемые термины***

Банк – ОАО «БайкалИнвестБанк», ОГРН 102380000124, генеральная лицензия на осуществление операций № 1067 выдана ЦБ РФ 07 августа 2012 г

Банковский день – рабочий день Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент.

Договор текущего счета (далее Договор) – настоящие Правила, Тарифы на услуги ОАО «БайкалИнвестБанк» для физических лиц и Заявление на открытие текущего банковского счета (далее Заявление), составляющие в совокупности договор текущего банковского счета физического лица, который определяет условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания при совершении операций по Счету, включая открытие и ведение Счета в соответствии с Правилами. Договор заключается на основании Заявления, акцептованного Банком.

Законодательство – Федеральное законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России

Заявление – письменное заявление Клиента на открытие Счета, составленное по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом или его Представителем поданное в Банка при личном присутствии Клиента или его Представителя, содержащее оферту Клиента Банку о заключении Договора на условиях, изложенных в настоящих Правилах и выражающее волеизъявление Клиента открыть в Банке Счет на имя Клиента.

Клиент – Физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить Договор для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятель.

Операционный день – операционное время обслуживания Клиентов, установленное распоряжением по Банку.

Операции – расходные операции и/или приходные операции совершаемые по Счету.

Правила – настоящий документ, размещенный в месте обслуживания Клиента и на web-сайте Банка, являющийся типовым формуляром Банка, определяющий существенные условия Договора, устанавливающий порядок заключения, изменения, расторжения, прекращения Договора с Клиентом.

Распоряжение – распоряжение на осуществление Операций, оформленные по формам расчетных (платежных) документов предусмотренных Законодательством.

Поручение – распоряжение на осуществление Операций, по форме установленной Банком, содержащее все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с Законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – текущий банковский счет Клиента, открытый на основании Договора и предусматривающий совершение операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы - Тарифы на услуги ОАО «БайкалИнвестБанк» для физических лиц.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила устанавливают типовые условия открытия Счетов в валюте РФ и иностранной валюте для проведения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики, на которых может быть заключен Договор между Банком и Клиентом. Настоящие Правила являются типовыми для Клиентов и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ и производится путем подписания и подачи Клиентом Заявления и его акцепта Банком. Настоящие Правила не распространяются на открытие счетов для проведения расчетов с использованием банковских карт ОАО «БайкалИнвестБанк».

2.2. Размещение настоящих Правил, в том числе опубликование их на официальном сайте Банка в сети Интернет, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное всем заинтересованным физическим лицам о заключении с Банком Договора в порядке и на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

2.3. Вышеуказанная публичная оферта имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

2.4. Содержание настоящих Правил раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц.

2.5. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента, подписанного Клиентом собственноручно и представленного им Банку. Акцептом Заявления является открытие Банком Счета (внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов). Датой акцепта Заявления Клиента является дата открытия Счета Клиенту в соответствии с его Заявлением. С момента акцепта Банком Заявления Клиент считается ознакомленным с настоящими Правилами, согласным с условиями настоящих Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно выполнять их. Настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, акцептованное Банком, и Тарифы Банка в совокупности являются Договором, заключенным между Банком и Клиентом. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им настоящих Правил и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

## **3. Порядок открытия и совершение операций по Счету**

3.1. Если иное не предусмотрено Законодательством, для заключения Договора Клиент предоставляет следующие документы:

- Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность гражданина в соответствии с Законодательством;
- Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником Банка в соответствии с требованиями Законодательства и внутренними нормативными документами Банка)
- Документы, удостоверяющие личность лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, а также соответствующую доверенность, удостоверенную нотариально или сотрудником Банка, в случае включения указанных выше лиц в карточку с образцами подписей и оттиска печати.
- Заявление, составленное по форме, установленной Банком.

Дополнительно к указанным документам Клиенты – нерезиденты предоставляют миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации.

Если документ, удостоверяющий личность, не содержит сведений о месте регистрации, при необходимости предоставляется справка или иной документ, подтверждающий регистрацию либо пребывание по указанному Клиентом/Представителем Клиента адресу.

Все документы, представляемые для открытия Счета, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, предъявляются в Банк оформленными в соответствии с требованиями Законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

3.2. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в следующих случаях:

- Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета, идентификации Клиента и его Представителя в соответствии с требованиями Законодательства и Правилами;
- Банк не осуществляет открытие Счетов в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;
- форма Заявления, предоставленная Клиентом, отличается от формы, установленной Банком;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- а также по иным причинам, предусмотренным Законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

В указанных случаях Договор будет считаться незаключенным.

3.3. Об открытии счета Банк уведомляет Клиента любым доступным способом.

3.4. При осуществлении Операций по Счету Стороны руководствуются действующим Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

Для проведения любых Операций по Счету, а также для получения справок и выписок Клиент обязан представить паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с Законодательством.

3.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в соответствии с Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании Законодательства предъявлять Распоряжения к Счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), Банками.

3.6. Клиент может предоставить Банку право на составление Распоряжения от его имени. В этом случае Клиент оформляет Поручение. При этом составленное Банком Распоряжение оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи Распоряжений и печатью Банка, установленной для этих целей.

3.7. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для проведения операции и взимания причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

Очередь не исполненных в срок Распоряжений к Счету не ведется и в случае недостаточности денежных средств на Счете на момент списания средств, Распоряжения/Поручения исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателю средств в соответствии с Законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

3.8. Исполнение Распоряжений/Поручений Клиента на списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.

3.9. Распоряжения/Поручения, используемые при осуществлении безналичных Операций по Счету, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями, установленными Законодательством и нормативными документами Банка.

Банк не несет ответственности за задержку исполнения Распоряжений/Поручений вследствие ошибки, допущенной Клиентом при указании реквизитов получателя.

3.9. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком. Информацию о режиме работы можно получить на информационном стенде в помещении Банка, на официальном сайте Банка по адресу [www.baikalinvestbank.ru](http://www.baikalinvestbank.ru).

В предпраздничные дни время приема межбанковских и внутрибанковских расчетных документов уменьшается на 1 час, если иное не установлено распоряжением по Банку.

3.10. Распоряжения/Поручения Клиента, принимаются и исполняются Банком согласно установленным Тарифам.

3.11. Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим банковским днем.

3.12. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

#### **4. Права и обязанности Банка**

##### **4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Открыть Счет при условии представления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и действующим Законодательством.

4.1.2. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации Клиента, выгодоприобретателей, и бенефициарных владельцев, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

4.1.3. Исполнять принятые от Клиента Распоряжения/Поручения, оформленные в соответствии с Законодательством, нормативными документами Банка и настоящими Правилами не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления.

4.1.4. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

4.1.5. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета по первому требованию Клиента с учетом условий установленных Тарифами и режимом работы Банка. При выплате в наличной форме денежных средств со Счета в иностранной валюте суммы, меньше установленного номинала банкнот соответствующей валюты, выплачиваются Клиенту в валюте РФ по курсу, установленному Центральным банком РФ на день выплаты.

4.1.6. Выдавать Клиенту либо его представителю выписки по Счету с приложением необходимых документов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету. При непоступлении от Клиента возражений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления выписки по Счету, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.1.7. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Счете.

4.1.8. Осуществлять валютный контроль в соответствии с действующим Законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

##### **4.2. Банк имеет право:**

4.2.1. Без Распоряжения/Поручения Клиента списывать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства.

- 4.2.2. Без Распоряжения/Поручения Клиента осуществлять списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных действующим Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
- 4.2.3. В целях ускорения расчётов, Банк имеет право использовать сеть банков-корреспондентов и систему межфилиальных расчетов.
- 4.2.4. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений/Поручений, если Распоряжения/Поручения оформлены Клиентом ненадлежащим образом или в иных случаях, предусмотренных действующим Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
- 4.2.5. Не осуществлять зачисление денежных средств на Счет Клиента в случае неверного указания реквизитов получателя.
- 4.2.6. Оформлять бумажные копии Распоряжений, подлежащих приложению к выпискам по Счету Клиента, штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.
- 4.2.7. Запрашивать у Клиента необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.
- 4.2.8. Запрашивать у Клиента информацию и документы, обосновывающие проведение операций по Счету Клиента, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, информацию и документы позволяющие установить выгодоприобретателя, а также запрашивать иную информацию и документы в соответствии с Законодательством.
- 4.2.9. Отказать в исполнении Распоряжения/Поручения Клиента в случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных п.п. 5.1.4, 5.1.7 настоящего Договора.
- 4.2.10. В одностороннем порядке изменить номер Счета Клиента в случаях и в порядке предусмотренном Законодательством.

## **5. Права и обязанности Клиента**

### **5.1. Клиент обязуется:**

- 5.1.1. Предоставить Банку для открытия Счета и осуществления по нему Операций необходимые, надлежащим образом оформленные документы в соответствии с действующим Законодательством, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
- 5.1.2. Уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, представленных для открытия Счета и распоряжения Счетом, путем предоставления в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в течение 5 (пяти) дней с момента наступления указанных изменений.  
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/Поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения/Поручения неуполномоченными лицами.
- 5.1.3. Соблюдать требования действующего Законодательства, внутренних нормативных документов Банка по вопросам осуществления Операций.
- 5.1.4. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.
- 5.1.5. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по обслуживанию Клиента согласно действующим Тарифам Банка.
- 5.1.6. Незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета.
- 5.1.7. Предоставлять по запросу в установленные Банком сроки документы, обосновывающие проведение операций по Счету, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, а также иные документы в соответствии с Законодательством.

### **5.2. Клиент имеет право:**

- 5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ и Договором.
- 5.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим Законодательством и Договором.
- 5.2.3. Получать справки по операциям и Счету на основании письменного запроса.
- 5.2.4. Получать выписки по Счету на следующий рабочий день после дня совершения операций по Счету.
- 5.2.5. Предоставить право распоряжаться денежными средствами на Счете своему представителю на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим Законодательством.
- 5.2.6. Предоставить Банку полномочия, а Банк на этом основании имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списать со Счета, открытого в соответствии с Договором, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости при этом пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату списания, если иной курс не

установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства.

#### **6. Размер и порядок оплаты услуг Банка**

- 6.1. Обслуживания Клиента осуществляются на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм со счета Клиента без его Распоряжения в момент совершения операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами, настоящими Правилами или соглашением сторон.
- 6.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются клиентом по фактической стоимости.

#### **7. Гарантии Банка**

- 7.1. Банк гарантирует Клиенту тайну об операциях и Счете Клиента за исключением случаев, когда предоставление справок по Счету и информации по операциям Клиента установлено действующим Законодательством.
- 7.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г N 177-ФЗ "О страховании Вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации".
- 7.3. Информацию об участии Банка в системе страхования Вкладов, о порядке и размерах возмещения денежных средств Клиент может получить у сотрудника Банка либо на информационном стенде в помещении Банка.

#### **8. Внесение изменений в Договор**

- 8.1. Изменение Тарифов, введение в действие новой редакции Тарифов и/или Правил, которые вместе с Заявлением на открытие Счета составляют Договор, производится по соглашению Сторон в порядке установленным разделом 8 настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
- 8.2. В случае изменения Тарифов, введение в действие новой редакции Тарифов и/или Правил Банк доводит до сведения Клиентов предложение (оферту) о планируемых изменениях (дополнениях) не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.baikalinvestbank.ru](http://www.baikalinvestbank.ru) и/или иным способом, по усмотрению Банка.
- 8.3. Клиент имеет право до вступления в силу изменения Тарифов, введения в действие новой редакции Тарифов и/или Правил отказаться от Договора путем предоставления в Банк заявления о закрытии Счета по форме, установленной Банком.
- 8.4. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка любым из следующих способов:
  - 8.4.1. путем совершения Клиентом (представителем Клиента) по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) операций по Счету, а равно направление в Банк поручений и/или информационных сообщений в рамках Договора, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора.
  - 8.4.2. выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку заявления в соответствии с п. 8.3. настоящих Правил.
- 8.5. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно или через представителя обращаться в Банк (на сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор.
- 8.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.
- 8.7. Договор, считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в п. 8.2. настоящих Правил, но не ранее вступления в силу и/или ввода в действие изменений Тарифов, введение в действие новой редакции Тарифов и/или Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента заявления в соответствии с п. 8.3. настоящих Правил.

#### **9. Прочие условия**

- 9.1. Договор вступает в силу со дня акцепта Банком Заявления Клиента на открытие Счета и прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.
- 9.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:
  - 9.2.1. по инициативе Клиента в любое время, при подаче в Банк заявления о закрытии Счета.
  - 9.2.2. по инициатива Банка в случае нулевого остатка и отсутствия операций по Счету в течение **одного года** с даты последней операции, при уведомлении об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.
  - 9.2.3. по инициативе Банка в иных случаях предусмотренных действующем законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.3. Все возникающие споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров, а в случае, если не будет достигнуто согласие - в судебном порядке согласно действующему Законодательству.

9.4. Если в результате изменения действующего Законодательства какое-либо из положений Правил вступило с ним в противоречие, то это не влечет признания недействительным всего Договора, – недействующим становится только противоречащее Законодательству положение Правил, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим Законодательством.

9.5. Все, что не предусмотрено настоящими Правилами, регулируется Законодательством и установленными в соответствии с ним внутренними нормативными документами Банка.

9.6. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки его персональных данных, включая обработку с использованием средств автоматизации и без использования таких средств, т.е. совершения, в том числе, следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также получение информации и документов из других источников. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Переданные Банку персональные данные Клиента могут быть использованы Банком для информирования Клиента об услугах Банка. Согласие прекращает свое действие по письменному заявлению Клиента, но не ранее 5 лет с момента окончания срока действия Договора.