

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
«iBANK2» В АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал». Место нахождения: 195220, г. Санкт-Петербург, улица Гжатская, дом 21, корпус 2, лит. А.
- 1.2. **Клиент** – физическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке и заключившее с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank2».
- 1.3. **Стороны** - Банк и Клиент при совместном упоминании.
- 1.4. **Тарифы Банка** – Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал», утвержденные Банком и размещаемые на информационных стендах в офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.okbank.ru.
- 1.5. **Система дистанционного банковского обслуживания «iBank2» (далее - Система ДБО)** – корпоративная система Банка, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения, позволяющая осуществлять обмен электронными документами и информацией в электронном виде между ее участниками, и предназначенная для предоставления Клиентам возможности получать информационные услуги и совершать банковские операции посредством сети Интернет.
- 1.6. **Текущий счет** – банковский счет в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком на имя Клиента в соответствии с Договором текущего счета и действующим законодательством Российской Федерации, предназначенный для совершения Клиентом операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.7. **Договор текущего счета** – договор между Банком и Клиентом об открытии и ведении Текущего счета, заключенный в форме присоединения Клиента к настоящим Условиям открытия и ведения текущих счетов физических лиц с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2» в АО Банк «Объединенный капитал» в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем акцепта Банком Заявления об открытии текущего счета. Акцептом является открытие Текущего счета.
- 1.8. **Заявление об открытии текущего счета** – предложение (оферта) Клиента заключить Договор текущего счета, оформленное Клиентом в электронном виде и предоставленное в Банк с использованием Системы ДБО.
- 1.9. **Условия** – настоящие Условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2» в АО Банк «Объединенный капитал», утвержденные Банком. С целью ознакомления Клиентов Банк размещает Условия на информационных стендах в офисах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет www.okbank.ru, в Системе ДБО.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет в валюте, указанной в Заявлении об открытии текущего счета. Список валют, в которых открываются Текущие счета, Банк размещает в Системе ДБО.
- 2.2. Клиенту может быть открыто несколько Текущих счетов на основании отдельных Заявлений об открытии текущего счета.
- 2.3. В рамках Договора текущего счета Банком предоставляются услуги по приему и зачислению поступающих на Текущий счет Клиента денежных средств, выполнению распоряжений Клиента о переводе денежных средств, выдаче соответствующих сумм с Текущего счета, безналичной покупке/продаже иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Текущем счете, и проведению других операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 2.4. Для целей настоящего Договора текущего счета применяются установленные действующим законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов.
- 2.5. Денежные средства, размещенные на Текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 2.6. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент дает свое согласие Банку на обработку следующих своих персональных данных: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, паспортные данные, а также все иные персональные данные, указанные с целью осуществления банковского обслуживания, с момента предоставления в Банк с использованием Системы ДБО Заявления на открытие текущего счета и до момента истечения 5 (Пяти) лет с даты прекращения/расторжения Договора текущего

счета. Обработка персональных данных включает в себя в том числе (но не ограничиваясь) сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение. Обработка персональных данных осуществляется Банком с применением следующих способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, передача. Согласие Клиента на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом в письменной форме путем направления в Банк письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости (в том числе в предусмотренных законодательством РФ случаях) Банк вправе предоставлять информацию о персональных данных третьим лицам.

- 2.7. Предоставляя в Банк посредством Системы ДБО Заявление об открытии текущего счета, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с Условиями и Тарифами Банка.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. Банк осуществляет операции по Текущему счету в пределах фактического остатка денежных средств на Текущем счете.
- 3.2. Списание денежных средств с Текущего счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента, оформленного и предоставленного в Банк на бумажном носителе, или распоряжения Клиента, оформленного в электронном виде и предоставленного в Банк с использованием Системы ДБО.
- 3.3. В случае, если распоряжение Клиента, являющееся расчетным документом, представлено в Банк на бумажном носителе, в Банке должна быть оформлена карточка с образцами подписей и оттиска печати.
- 3.4. Сформированные с использованием Системы ДБО распоряжения в электронном виде могут быть представлены Клиентом в форме расчетных документов либо в виде заявлений Клиента по форме, установленной Банком. Если распоряжение Клиента представлено в Банк в форме заявления в электронном виде, расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Порядок взаимоотношений между Банком и Клиентом при осуществлении операций с использованием Системы ДБО определяется Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank2», включающим Регламент обслуживания клиентов - физических лиц с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank2» АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Регламент), Тарифы Банка и заявление о присоединении к Регламенту, поданное Клиентом и акцептованное Банком.
- 3.5. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Текущем счете распоряжения Клиента о списании денежных средств исполнению не подлежат. Частичная оплата распоряжений Клиента не допускается.
- 3.6. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Текущему счету не ведется.
- 3.7. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Текущем счете, осуществляется по решению суда, в случаях, установленных законом или предусмотренных Договором текущего счета, дополнительными соглашениями Сторон. Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, осуществляется на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если имеющихся на Текущем счете денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании, Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на Текущий счет до исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объеме.
- 3.8. Перевод денежных средств с Текущего счета Клиента может осуществляться по требованию третьих лиц (получателей средств). Исполнение Банком требований получателей осуществляется при наличии заранее данного акцепта Клиента или получении акцепта Клиента и при наличии на Текущем счете Клиента суммы, достаточной для осуществления операции в полном объеме. Частичный акцепт Клиентом поступающих требований получателей средств не допускается.
- 3.9. Арест денежных средств, находящихся на Текущем счете, осуществляется на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если денежные средства отсутствуют либо их недостаточно для ареста, Банк приостанавливает операции с имеющимися денежными средствами на Текущем счете и (или) продолжает дальнейшее исполнение исполнительного документа по мере поступления денежных средств на Текущий счет до исполнения в полном объеме указанного исполнительного документа или до снятия ареста.
- 3.10. Выписки по Текущему счету предоставляются по требованию Клиента не позднее следующего рабочего дня после даты востребования, а также могут быть сформированы Клиентом самостоятельно в Системе ДБО.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ДОГОВОРА

4.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

- 4.1.1. Открыть Клиенту Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления об открытии текущего счета;
- 4.1.2. Принимать и зачислять поступающие на Текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения

Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с Текущего счета и проводить другие операции, предусмотренные для счетов данного вида, в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

- 4.1.3. Осуществлять операции внесения/снятия наличных денег и зачисления/списания безналичных денежных средств в день поступления соответствующего расчетного документа в Банк либо на следующий день, если расчетные документы были предоставлены по истечении операционного времени;
- 4.1.4. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступающих на Текущий счет Клиента;
- 4.1.5. Обеспечивать тайну о банковских счетах Клиента (текущих счетах, вкладах), об операциях по банковским счетам и сведений о Клиенте. Справки по Текущему счету Клиента могут быть выданы третьим лицам в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

- 4.2.1. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе, своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также документы, необходимые для открытия и ведения Текущего счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Клиент несет ответственность за действия лиц, уполномоченных им осуществлять операции по Текущему счету;
- 4.2.2. В случае предоставления права распоряжения денежными средствами другому физическому лицу (п. 4.4.1.), представить в Банк надлежащим образом оформленную доверенность (доверенность заверяется нотариально или представляется доверителем непосредственно Банку). Отмена доверенности совершается в той же форме, в которой была выдана доверенность, либо в нотариальной форме;
- 4.2.3. Предоставлять Банку распоряжения - расчетные документы, а также заявления на перечисление денежных средств, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, следить за правильностью указания в них реквизитов;
- 4.2.4. При перечислении денежных средств Клиентом со своего Текущего счета на банковский счет юридического лица, либо на текущий счет физического лица, а также на иные счета, включая счет самого плательщика, в поле расчетного документа «Плательщик» и/или «Получатель» полностью указывать фамилию, имя, отчество физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства;
- 4.2.5. Контролировать достаточность средств на Текущем счете, необходимых для списания Банком вознаграждения за проведение операций по Текущему счету, предусмотренного Тарифами Банка;
- 4.2.6. Оплачивать предоставляемые Банком услуги и возмещать Банку расходы по расчетно-кассовому обслуживанию согласно Тарифам Банка;
- 4.2.7. В случае изменения персональных данных уведомить Банк в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня их изменения и при необходимости предоставить документ, удостоверяющий личность;
- 4.2.8. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля по его запросу все необходимые документы и информацию об операциях по Текущему счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные запросом Банка;
- 4.2.9. По требованию Банка представлять ему документы, информацию и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных действующих нормативных актов Российской Федерации, в сроки, установленные запросом Банка.

4.3. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

- 4.3.1. Отказать в совершении операций по Текущему счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, требований Банка России и настоящих Условий, регламентирующих порядок совершения операций по Текущему счету;
- 4.3.2. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Текущему счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 4.3.3. Отказать Клиенту в проведении операции по Текущему счету при предъявлении расчетных документов, оформленных с нарушением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 4.3.4. Вносить изменения в настоящие Условия и Тарифы Банка в одностороннем порядке и доводить до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет www.okbank.ru, в Системе ДБО не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений. В случае несогласия Клиента с внесенными Банком изменениями, он вправе расторгнуть настоящий Договор текущего счета;

- 4.3.5. На основании заявления Клиента от его имени составлять распоряжения - расчетные документы. Заявление Клиента должно содержать все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты;
- 4.3.6. Списывать с Текущего счета Клиента без его распоряжения денежные средства по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- 4.3.7. Списывать с Текущего счета Клиента без его распоряжения денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет;
- 4.3.8. Списывать с Текущего счета без дополнительного распоряжения Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка;
- 4.3.9. Отказать Клиенту в проведении операции по Текущему счету на основании его распоряжения, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, превышает остаток денежных средств на счете;
- 4.3.10. Изменить в одностороннем порядке номер Текущего счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, известив Клиента почтовой связью путем направления заказного письма с уведомлением или посредством Системы ДБО, не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до изменения номера Текущего счета;
- 4.3.11. В счет погашения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему Договору текущего счета, дополнительным соглашениям к нему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, списывать любые суммы задолженностей перед Банком с Текущего счета Клиента на основании заранее данного акцепта, а также производить зачет взаимных требований. Настоящим Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать денежные средства с Текущего счета в соответствии с настоящим пунктом.

4.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

- 4.4.1. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- 4.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете.
- 4.4.3. В любой момент закрыть Текущий счет, обратившись в Банк лично и предоставив соответствующее заявление на бумажном носителе, в котором содержится подтверждение остатка средств на Текущем счете или его отсутствия на день закрытия и при необходимости указан счет, на который следует перечислить остаток денежных средств, либо требование о выдаче остатка денежных средств наличными. Заявление на закрытие Текущего счета может быть оформлено Клиентом в электронном виде и предоставлено в Банк с использованием Системы ДБО. Закрытие Текущего счета на основании заявления, предоставленного Клиентом с использованием Системы ДБО, осуществляется Банком при условии отсутствия остатка денежных средств на Текущем счете.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ

- 5.1. Оказание услуг по ведению Текущего счета и совершению операций по Текущему счету осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.2. Настоящим Клиент поручает Банку без какого-либо дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) списывать денежные средства с Текущего счета за предоставляемые услуги в сумме комиссий согласно Тарифам Банка.
- 5.3. Начисление и выплата процентов по остаткам денежных средств на Текущем счете Клиента не производится, если иное не предусмотрено соглашением с Банком.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и информации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за наступившие неблагоприятные последствия, если их причиной стало либо несвоевременное, либо неточное, либо неполное предоставление Клиентом необходимой информации.
- 6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Текущему счету, выданных неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором текущего счета процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.
- 6.4. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, что исключает применение любого другого вида ответственности. Банк не несет ответственности за неисполнение (несвоевременное исполнение) платежа Клиента и платежа в пользу Клиента, если они были вызваны неправильным заполнением платежных документов.
- 6.5. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора текущего счета.

- 6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту умышленными или неумышленными действиями третьих лиц в случае недобросовестного (в том числе несанкционированного) использования третьим лицом средств связи и/или контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.
- 6.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору текущего счета, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей в результате событий чрезвычайного характера, которые имели непредвиденный и/или непредотвратимый при данных условиях характер, наступили после даты подписания Договора текущего счета, непосредственно повлияли на его исполнение и которые Стороны не могли предвидеть.
- 6.8. Сторона по Договору текущего счета, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (Семи) календарных дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств, а также об оценке их влияния на исполнение своих обязательств по Договору текущего счета и на срок исполнения этих обязательств.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 7.1. Договор текущего счета вступает в силу со дня открытия Клиенту Текущего счета и действует по 31 декабря текущего года. Договор текущего счета считается пролонгированным сроком на 1 (Один) календарный год, если ни одна из Сторон не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до наступления даты окончания Договора письменно не уведомит другую сторону о его расторжении.

8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 8.1. Договор текущего счета прекращает свое действие с момента закрытия Банком Текущего счета Клиента.
- 8.2. Банк вправе потребовать от Клиента расторжения Договора текущего счета в случае, если Банку стало известно о представлении Клиентом в Банк заведомо ложных или искаженных документов / сведений.
- 8.3. Договор текущего счета может быть расторгнут Банком в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением Клиента. В этом случае Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета.
- 8.4. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Текущем счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, с предварительным уведомлением Клиента в письменной форме. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 8.5. Расторжение (прекращение) Договора текущего счета является основанием закрытия Текущего счета Клиента.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 9.1. Во всем, что не предусмотрено Договором текущего счета, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Разногласия и споры, связанные с выполнением Договора текущего счета, разрешаются Сторонами путем переговоров. Обязательным для Сторон является соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора: претензия (и ответ на нее) должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом и уведомлением о вручении. Срок ответа на претензию – 30 (тридцать) календарных дней с момента ее получения, если иной срок не установлен настоящими Условиями.
- 9.3. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению судом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.4. Вся переписка между Сторонами по Договору текущего счета ведется на русском языке.