

СОГЛАСОВАНЫ
в новой редакции
решением Правления
АО «ИК Банк»
Протокол № 23
от «17» сентября 2024 г.

УТВЕРЖДЕНЫ
в новой редакции
решением Совета директоров
АО «ИК Банк»
Протокол № 20
от «25» сентября 2024 г.

ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ИНТЕРНЕТ –
БАНК IBANK 2 АО «ИК БАНК»

г. Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	3
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	5
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	6
6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	10
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ	11
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	12
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	12

Приложение № 1 - Заявление на открытие банковского счета АО «ИК Банк»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1.** Банк – Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»).
- 1.2.** Клиент – физическое лицо – непредприниматель, с которым у Банка заключен Договор текущего банковского счета физического лица-непредпринимателя.
- 1.3.** Стороны - Банк и Клиент, являющиеся сторонами по Договору текущего банковского счета физического лица.
- 1.4.** Правила - «Правила открытия и ведения банковских счетов физических лиц в Системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет – Банк iBank2» АО «ИК Банк» (далее – Система) - утвержденный в Банке документ, определяющий положения Договора текущего банковского счета физического лица между Банком и Клиентом - физическим лицом, заключение которого производится путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в порядке п.1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в целом в соответствии с п.2.1. настоящих Правил. Настоящие Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию Текущих счетов в Системе, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения операций по Текущему счету.
- 1.5.** Условия банковских продуктов - утвержденный в Банке документ, содержащий описание видов Текущих счетов, процентные ставки и параметры (валюта, срок размещения, возможность пополнения, частичного снятия, выплаты процентов и прочие условия) и размещенный на официальном сайте Банка: www.icbgu.ru, на информационных стендах в Офисах/Филиале Банка.
- 1.6.** Филиал – Московский Филиал АО «ИК Банк».

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц-непредпринимателей (далее – физические лица) и определяют положения Договора текущего банковского счета физического лица, заключаемого между Банком и Клиентами - физическими лицами резидентами и нерезидентами Российской Федерации в Системе.

Заключение Договора текущего банковского счета физического лица осуществляется путем присоединения Клиента к:

- настоящим Правилам;
- Условиям банковских продуктов;
- Тарифам Банка в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом (подписанием) Банком Заявления на открытие текущего счета удаленно через Систему. Подписание Клиентом Заявления на открытие текущего счета означает принятие им настоящих Правил и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.1.1. Договор текущего банковского счета физического лица Банк заключает только с теми лицами, которые уже являются Клиентами Банка, имеют банковский счет в АО «ИК Банк», заключили с Банком Договор об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет – Банк iBank2» в АО «ИК Банк» (для физических лиц) и в отношении которых Банк провел процедуру идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.1.2. В пользу третьих лиц Договор текущего банковского счета физического лица Банк не заключает, что обусловлено требованиями безопасности.

2.1.3. Заявление на открытие Текущего счета в Системе оформляется в экранной форме «Открыть счет». Для направления в Банк заявки на открытие Текущего счета Клиент нажимает пункт «Открыть счет». При получении Банком заявки на открытие Текущего счета в Системе формируется экранная

форма «Открытие текущего счета», включающаяся в себя ссылку на Заявление на открытие текущего счета. Формирование и вывод в Системе экранной формы «Открытие текущего счета» означает предложение Банка Клиенту заключить Договор текущего банковского счета физического лица в рамках настоящих Правил.

2.2. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила в соответствии с порядком, предусмотренным п.5.4.3. настоящих Правил.

2.3. Денежные средства на Текущем счете застрахованы Банком в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Страхование денежных средств не требует заключения договора страхования.

2.4. На денежные средства Клиента, находящихся на Текущем счете, начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с Тарифами и Условиями банковских продуктов.

2.4.1. Проценты на остаток по Счету начисляются и выплачиваются ежемесячно согласно Условиям банковских продуктов.

Проценты по Текущему счету начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Текущий счет до даты возврата суммы включительно.

При этом за расчетную базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). При начислении процентов применяются процентные ставки, действующие на соответствующий день (за который начисляются проценты), исходя из остатка на Текущем счете Клиента на начало каждого календарного дня.

Проценты выплачиваются путем их перечисления на Текущий счет, увеличивая остаток денежных средств (капитализация).

При изменении процентных ставок ранее начисленные и выплаченные Банком проценты по Текущему счету перерасчету и возврату не подлежат.

2.4.2. При расторжении Договора текущего банковского счета физического лица расчет процентов осуществляется за каждый календарный день исходя из фактического срока нахождения денежных средств на Текущем счете с начала текущего месяца, в котором производится закрытие Текущего счета (в случае, если открытие и закрытие Текущего счета осуществляется в одном месяце - с даты открытия), до дня расторжения Договора текущего банковского счета физического лица включительно.

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность управления Текущим счетом через сеть Интернет посредством Системы в соответствии с Договором об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет – Банк iBank2» в АО «ИК Банк» (для физических лиц).

2.6. Перечисление и выдача денежных средств со Счета производится только по распоряжению Клиента, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, на основании расчетных документов, оформленных в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Сумма, указанная в расчетном документе на перечисление или выдачу денежных средств, не должна превышать остаток средств на Счете.

Банк принимает расчетный документ к оплате в случае, если остаток на Счете достаточен для оплаты одновременно и расчетного документа, и услуг Банка за совершение соответствующей операции по Текущему счету.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Для осуществления комплексного расчетно-кассового обслуживания Клиента Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Заявления на открытие Текущего счета, принятого посредством Системы, открывает Клиенту Текущий счет.

3.2. В рамках Договора текущего банковского счета физического лица Клиенту в Системе может быть открыто несколько Текущих счетов. Открытие каждого нового Текущего счета в рамках действующего Договора текущего банковского счета физического лица осуществляется Банком на основании Заявления на открытие текущего счета. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения (заявления) Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с Текущего счета и проведении других операций по Текущему счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на Текущем счете на момент платежа (снятия), с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение соответствующего операционного времени согласно Тарифам. Кассовые документы по внесению и выдаче денежных средств составляются Банком и подписываются Клиентом. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжению взыскателей средств, в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, либо по распоряжению, составленному Банком на основании распоряжения Клиента.

4.2. Исполнение распоряжения, поступившего в Банк удаленно посредством Системы, в целях осуществления перевода денежных средств по Текущему счету, в случае если Банк выступает в качестве Банка плательщика, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

4.3. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Текущему счету, в случае если Банк выступает в качестве Банка получателя средств, подтверждается посредством предоставления Клиенту Выписки по Текущему счету (далее – Выписка). Выписки формируются не позднее рабочего дня, следующего за днём исполнения распоряжения, и могут быть выданы по требованию Клиента на бумажном носителе в Офисе/Филиале Банка, либо удаленно сформированы Клиентом самостоятельно в Системе.

4.4. При необходимости проведения расчетов в валюте отличной от валюты, предусмотренной Договором текущего банковского счета физического лица, Клиент предоставляет право Банку произвести не позднее следующего рабочего дня, после получения распоряжения Клиента, продажу иностранной валюты с Текущего счета по текущему курсу Банка на день конвертации. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента производится по мере поступления денежных средств на этот Текущий счет в бесспорном порядке на полную указанную в распоряжении Банка сумму, а также на сумму расходов Банка по конвертации, по текущему курсу Банка на дату списания денежных средств.

4.5. При закрытии Текущего счета в случае наличия дробной части единиц валюты и возникшей при этом невозможности выдать их наличными денежными средствами через кассу, сумма, которая не может быть выдана бумажными купюрами, подлежит безналичной конвертации на рублевый счет по курсу покупки соответствующей валюты, установленному в Банке на момент проведения соответствующей операции.

4.6. Банк вправе отказать в совершении операций по Текущему счету Клиента, в случае отсутствия денежных средств, предназначенных для взимания платы за обслуживание и/или возмещения издержек Банка.

4.7. Очередность списания денежных средств с Текущего счета Клиента производится Банком в соответствии с требованиями ст.855 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

- 4.8.** Предоставление иных услуг (кредитование, открытие вкладов, оказание услуг на рынке ценных бумаг и др.) осуществляется Банком на основании отдельных договоров.
- 4.9.** В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Текущий счет Клиента, Банк имеет право самостоятельно без распоряжения Клиента списать ошибочно зачисленные на Текущий счет Клиента денежные средства.
- 4.10.** Клиент дает согласие (акцепт) Банку на списание со своего Текущего счета сумм в погашение задолженности Клиента по кредитным договорам, договорам поручительства и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая задолженность по сумме основного долга, процентам и неустойки, сроки платежей по которым, согласно указанным договорам, наступили.
- 4.11.** При осуществлении операций по Текущему счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах Выгодоприобретателей, одновременно с Заявлением на открытие Текущего счета предоставляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России.
- 4.12.** Сторона в случаях, предусмотренных Договором текущего банковского счета физического лица, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.
- 4.13.** Обязанность Банка, по переводу денежных средств Клиента, считается исполненной в момент отправки денежных средств с корреспондентского счета Банка в Банк получателя средств.
- 4.14.** При совершении операций по Текущему счету Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент вправе:

- 5.1.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на его Текущем счете, в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.2.** Распоряжаться Текущим счетом через доверенное лицо, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации только в Офисе/Филиале Банка.
- 5.1.3.** Получать консультации о новых видах услуг Банка.
- 5.1.4.** Получать наличные денежные средства в порядке и размерах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 5.1.5.** Заявлять претензии о недостатке, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его Представителя. Претензии Клиента о недостатке наличных денежных средств Банк не рассматривает и не несет ответственности, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка или в отсутствие его Представителя.
- 5.1.6.** Завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, путем составления завещания или завещательного распоряжения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Завещательное распоряжение составляется в Банке, собственноручно подписывается Клиентом и удостоверяется уполномоченным лицом Банка. Завещательное распоряжение может быть отменено или изменено в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- Получать Выписки о состоянии Текущего счета по первому требованию в порядке, установленном Банком.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Не проводить операции по Текущим счетам, запрещенные законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством Российской Федерации, и связанные с ведением Клиентом предпринимательской деятельности и/или частной практики.

Исключением являются операции по счетам от доходов Клиента как самозанятого при надлежащей регистрации Клиента как самозанятого и регистрации доходов Клиента от деятельности самозанятого.

5.2.2. Составлять распоряжения на проведение соответствующих операций по Текущему счету строго в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Для обеспечения возможности получения с Текущего счета наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению средств в день равна или превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей (или эквивалент этой суммы в иной валюте по курсу Банка России на день заказа), направить Банку предварительный заказ на получение денежных средств в любом Офисе/Филиале Банка или по номеру телефона Банка. Выдача денежных средств осуществляется:

- при обращении Клиента до 14:00 текущего дня - на следующий рабочий день;
- при обращении Клиента после 14:00 текущего дня – через один рабочий день.

5.2.4. По мере совершения операций по Текущему счету оплачивать услуги Банка, а также возмещать связанные с этим расходы Банка согласно действующим Тарифам.

5.2.5. При перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации на специальные счета в пользу лиц, являющихся нерезидентами указать в платежном поручении информацию, предназначенную для целей валютного контроля. Объем этой информации и порядок ее указания в поручении определяется Банком России.

5.2.6. В течение срока действия Договора текущего банковского счета физического лица, в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления любого из нижеуказанных событий, известить об этом Банк с приложением копий документов, подтверждающих произошедшее (-ие) событие (-я):

- изменения адреса регистрации и/или фактического места жительства Клиента;
- изменения фамилии, имени и/или отчества Клиента;
- изменения данных документа, удостоверяющего личность;
- изменения контактных данных;
- иных событий, которые могут повлиять на исполнение обязательств Клиента по Договору текущего банковского счета физического лица.

При неисполнении Клиентом вышеуказанных обязательств обязанности Банка считаются исполненными при использовании имеющихся у Банка сведений.

5.2.7. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законом № 115-ФЗ.

5.2.8. Уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности Клиента к статусу иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации и российского публичного должностного лица, либо его супруга, близкого родственника (родителя или ребенка, дедушки, бабушки, внука, полнородного или неполнородного брата, или сестры, усыновителя или усыновленного) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента установления факта принадлежности.

5.2.9. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, налогового законодательства (ст. 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации).

5.3. Не реже одного раза в 10 (Десять) календарных дней Клиент/Представитель обязуется знакомиться самостоятельно с условиями действующих Правил, Тарифов и Договора(-ов) о

предоставлении банковского продукта и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения в соответствии с порядком, предусмотренным п.5.4.3. настоящих Правил.

5.4. Банк вправе:

5.4.1. Отказать в совершении операций по Текущему счету в соответствии с настоящими Правилами/Договором текущего банковского счета физического лица, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Законом №115-ФЗ, налоговым законодательством (ст. 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации), Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», внутренними нормативными документами, а также, если операция запрещена нормативными актами Банка России.

5.4.2. Отказать в заключении Договора текущего банковского счета физического лица-непредпринимателя/открытии Текущего счета в следующих случаях:

- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Текущего счета в соответствии с Договором текущего банковского счета физического лица-непредпринимателя, либо предоставил недействительные документы;
- в случаях, установленных налоговым законодательством (ст. 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации), Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- в иных случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, внутренними нормативными документами.

5.4.3. Вносить изменения и/или дополнения в Правила (Условия (Договор(-ы)) о предоставлении банковского продукта) и/или Тарифы. При внесении изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы Банк не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента:

- путем публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в Офисе/Филиале Банка;
- путем публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие на официальном сайте Банка в сети Интернет www.icbru.ru. В случае, если предлагаемые Банком изменения и/или дополнения связаны с:
- введением новых продуктов и/или услуг Банка;
- улучшением условий обслуживания для Клиентов;
- изменением законодательства Российской Федерации;
- изменением ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, Банк осуществляет уведомление Клиентов о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила и/или Условия по банковским продуктам и/или Тарифам Банка в срок не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты их вступления в действие. Информирование Клиента дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений по электронным средствам связи, реквизиты которых

доведены Клиентом до сведения работников Офиса/Филиала Банка. Если от Клиента не получен отказ от присоединения к измененным Правилам и/или Тарифам, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным. Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

5.4.4. Осуществлять:

- взимание платы за обслуживание Текущего счета в соответствии с Тарифами;
- возмещение почтово-телеграфных и иных расходов, связанных с осуществлением расчетов Клиента либо его контрагентов;
- взимание с Клиента неустоек, штрафов, пеней по заключенным с Банком договорам путем ежемесячного списания Банком денежных средств с Текущего счета Клиента на основании расчетного документа Банка, прилагаемому к Выписке по Текущему счету, либо путем приема наличных денежных средств в кассу Банка.

5.4.5. В установленных законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки операций, совершаемых по Текущему счету.

5.4.6. Уведомлять Клиента об изменении адреса и/или реквизитов Банка путем размещения соответствующей информации в Офисах/Филиале Банка, на официальном сайте Банка www.icbgu.ru, а также дополнительно иными способами по выбору Банка.

5.4.7. Применять меры по замораживанию (блокировке) денежных средств на Текущем счете в случаях и в порядке, установленных Законом №115-ФЗ.

5.5. Банк обязуется:

5.5.1. Вести Текущий счет Клиента и осуществлять по его поручению расчетные и кассовые операции, в том числе:

- прием денежных средств, поступающих от Клиента или в пользу Клиента, и зачисление их на Текущий счет;
- подготовку и выдачу Клиенту наличных денежных средств;
- другие операции, предусмотренные для Текущего счета данного вида законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.5.2. Распоряжения, представленные Клиентом для перечисления денежных средств с его Текущего счета и принятые Банком в течение операционного времени, исполнить текущим днем. Документы, поступившие после операционного времени - на следующий рабочий день.

5.5.3. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Текущем счете в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором текущего банковского счета физического лица на условиях заранее данного согласия (акцепта).

5.5.4. Гарантировать тайну Текущего счета, операций по нему и сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченному Представителю, а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5.5. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно - кассовому обслуживанию.

5.5.6. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Правила и Тарифы в порядке согласно настоящим Правилам.

5.5.7. Предоставлять Выписки:

- в случае проведения операций по Текущему счету;
- по требованию Клиента.

Выписки могут предоставляться при обращении Клиента/Представителя в Офис/Филиал Банка, а также могут быть сформированы Клиентом самостоятельно в Системе. Указанные Выписки считаются

подтвержденными, если Клиент не сообщил Банку об ошибочных операциях по Текущему счету в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки.

5.5.8. Списывать с Текущего счета в одностороннем порядке денежные средства в очередности и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. В частности, Банк имеет право списывать денежные средства по решению суда, в том числе при обращении взыскания денежных средств на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. ГАРАНТИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент гарантирует, что на дату присоединения к Правилам/ Договору текущего банковского счета физического лица обладает полной право - и дееспособностью, отсутствуют какие-либо ограничения на заключение Договора текущего банковского счета физического лица со стороны Клиента, а также отсутствуют обстоятельства, которые влекут или могут повлечь за собой в будущем неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору текущего банковского счета физического лица.

6.2. В случае ошибочного зачисления Банком на Текущий счет Клиента сумм, ему не принадлежащих, Клиент обязан в течение одного рабочего дня со дня получения выписки по Текущему счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом Банку и в тот же срок возвратить данные денежные средства Банку. В случае невозврата ошибочно зачисленных сумм в указанный срок Клиент уплачивает Банку штраф в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый календарный день просрочки исполнения.

6.3. Банк не несет ответственности за:

- неисполнение распоряжения Клиента или ошибочное зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в распоряжении (заявлении) реквизитов получателей средств;
- задержку осуществления операций по Текущему счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка;
- последствия исполнения расчетных документов на списание и выдачу денежных средств с Текущего счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Текущем счете (поддельные расчетные документы), в тех случаях, когда расчетный документ оформлен таким образом, что Банк визуально без применения специальных приборов и /или проведения специальной экспертизы не смог установить факта фальсификации расчетного документа.

6.4. За нарушение обязательств по своевременной оплате оказываемых Банком услуг по Договору текущего банковского счета физического лица, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый календарный день просрочки исполнения.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений Клиента, поступивших в Банк через Доверенных лиц в порядке п.5.4.2. настоящих Правил, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным Клиентом лицом.

6.6. Соблюдение положений настоящих Правил/Договора текущего банковского счета физического лица, Тарифов является обязательным для Банка и Клиента.

6.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Договора текущего банковского счета физического лица Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

6.8. Все споры по Договору текущего банковского счета физического лица разрешаются путем

переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Во всем, что прямо не предусмотрено Правилами/ Договором текущего банковского счета физического лица, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЕГО ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ

7.1. Договор текущего банковского счета физического лица вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из сторон не менее чем за месяц до истечения срока Договора не заявит в письменной форме или удаленно через Систему о своем намерении расторгнуть Договор текущего банковского счета физического лица, то он пролонгируется автоматически на каждый следующий календарный год.

7.2. Договор текущего банковского счета физического лица может быть расторгнут по Заявлению Клиента. Для расторжения Договора текущего банковского счета физического лица Клиент должен обратиться в Банк с письменным Заявлением на расторжение Договора текущего банковского счета физического лица (Приложение № 2). Остаток денежных средств согласно распоряжению Клиента, указанному в Заявлении на расторжение Договора текущего банковского счета физического лица выдается Клиенту наличными денежными средствами либо перечисляется на другой банковский счет по указанным Клиентом реквизитам в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего Заявления Клиента. Расторжение Договора текущего банковского счета физического лица является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

7.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Текущем счете Клиента и операций по этому Текущему счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего банковского счета физического лица, предупредив об этом Клиента в письменной форме или иным способом:

- путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона/направления push-уведомления на мобильное устройство, на котором установлен Мобильный банк;
- путем отправки письма на почтовый адрес или адрес электронной почты;
- путем направления письма Клиенту в Системе, если с Клиентом заключен Договор ДБО. Договор текущего банковского счета физического лица считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Договор текущего банковского счета физического лица может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке:

7.4.1. в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка информации/документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации путем направления Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора текущего банковского счета физического лица за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения;

7.4.2. в случаях, установленных налоговым законодательством (ст. 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации), Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7.5. Настоящая редакция Правил применяется к отношениям Сторон в течение срока действия Договора текущего банковского счета физического лица. При введении в действие Банком новой редакции Правил, Клиент руководствуется новой редакцией Правил с даты ее введения.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны обязуются сохранять в тайне, не разглашать, не предоставлять третьим лицам конфиденциальную информацию, которая им стала известна в процессе исполнения Договора текущего банковского счета физического лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Под конфиденциальной информацией понимается информация, которой обмениваются Стороны при исполнении условий Договора текущего банковского счета физического лица, а именно:

- данные о Сторонах, в том числе об их финансовом положении;
- иная информация, передаваемая одной из Сторон другой Стороне с пометкой «конфиденциальная» на предоставляемом носителе или его упаковке.

К конфиденциальной информации не относится информация, которая:

- была или становится общедоступной любым образом на законных основаниях;
- стала известна Банку до того, как была предоставлена Клиентом;
- становится доступной Стороне на законных основаниях из источника, не связанного с другой Стороной;
- была самостоятельно разработана Стороной без доступа к конфиденциальной информации и без использования конфиденциальной информации.

8.3. Стороны пришли к соглашению, что документы, информация, направляемые Банком и (или) Клиентом посредством Интернет-Банка (Систему) признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. При наступлении страхового случая выплата возмещения по Текущему счету производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед Клиентами, формируемым Банком на основании данных, предоставленных Клиентом при заключении Договора текущего банковского счета физического лица, а также информации о Клиенте, которая имеется в Банке (в случае замены Клиентом документа, удостоверяющего его личность, и информирования Банка о данном факте). В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по уведомлению Банка об изменении сведений (реквизитов), указанных в Заявлении на открытие текущего счета, Банк не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по Текущему счету.

9.2. Расчетные и кассовые операции с денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.3. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

9.4. Приложение № 1 - Заявление на открытие текущего счета АО «ИК Банк».

Заявление на открытие текущего счета N
от ДД.ММ.ГГГГ
АО "ИК БАНК" г. _____

Я, _____,

Дата
рождения _____

Адрес регистрации по
месту жительства _____

Адрес фактического
проживания _____

Документ
удостоверяющий
личность _____

Контактные телефоны _____

Прошу открыть мне текущий счет

Валюта счета

Списать с
банковского счета N

Сумму _____

С Правилами, Тарифами банка, Условиями банковских продуктов ознакомлен и согласен

Документ принят по системе iBank		Документ заверен ЭП
ID:		
Дата:		