



**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ
В КБ «БНП ПАРИБА ВОСТОК» ООО**

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Банк** – Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью
- 1.2. Банковский день** - любой день, в который Банк проводит операции в городе Москве, Российская Федерация, кроме официально установленных выходных и нерабочих праздничных дней, а также дней, когда на основании законодательства Российской Федерации или прочих действий уполномоченного государственного органа соответствующие банковские учреждения не работают, а также выходных дней, установленных на основании внутренних нормативных актов Банка.
- 1.3. Заявление об открытии счета** – заявление об открытии Счета, поданное Клиентом в Банк с целью подключения услуги, предусмотренной настоящими Правилами путем его подписания обеими Сторонами.
- 1.4. Договор** – как он определен в Договоре на оказание банковских услуг.
- 1.5. Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее Договор.
- 1.6. Платежный документ** – при использовании термина имеются в виду Расчетный документ или распоряжение о перечислении или выдаче средств со Счета, составленное Клиентом по форме, установленной Банком (или в свободной форме с указанием всех реквизитов, необходимых для совершения операции). Распоряжение о перечислении денежных средств со Счета также может быть составлено с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи, иного аналога собственноручной подписи в пределах остатка по Счету и в порядке, указанном в соответствующем заявлении Клиента, составленном по форме, предусмотренной в Банке.
- 1.7. Правила** – настоящие Правила открытия банковского счета физического лица и совершения операций по нему в КБ «БНП Париба Восток» ООО.
- 1.8. Расчетный документ** – расчетный документ для осуществления расчетных операций по Счету стандартной формы, установленной нормативными актами Банка России, составленной Клиентом, Банком или получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания/зачисления Банком денежных средств со Счета/ на Счет.
- 1.9. Счет** – банковский счет физического лица в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, открытый Банком Клиенту, предусматривающий совершение расчетных и иных операций, установленных законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.10. Счет «Распоряжаюсь свободно»** – Счет, открываемый Клиенту при условии внесения минимального первоначального взноса, в целях получения повышенных процентов на минимальный остаток по Счету «Распоряжаюсь свободно» за календарный месяц в соответствии с Тарифами.
- 1.11. Тарифы** – Тарифы КБ «БНП Париба Восток» ООО по банковскому обслуживанию физических лиц.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Банк открывает Клиенту Счет и оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, порядком открытия банковских счетов физических лиц, установленным Банком и настоящими Правилами.
- 2.2.** Счет открывается Клиенту после предоставления Клиентом надлежаще оформленных документов согласно установленному Банком перечню в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 2.3.** Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Договора, Правил и Тарифов, действующих на дату заключения Договора.

3. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 3.1.** Для открытия Счета Клиент представляет Банку следующие документы:
- Заявление об открытии счета, составляемое с использованием типовой формы, утвержденной в Банке;
 - документ, удостоверяющий личность Клиента (для резидентов – граждан РФ – паспорт гражданина Российской Федерации, для резидентов – лиц без гражданства и иностранных граждан, постоянно



проживающих на территории РФ – вид на жительство, для *нерезидентов* – паспорт иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность и постоянное проживание Клиента за пределами Российской Федерации)¹;

- карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме 040126 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93, оформленную в порядке, установленном Банком России, в Банке или удостоверенную нотариально;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- миграционная карта, виза, отрывная часть уведомления о прибытии иностранного гражданин или лица без гражданства в место пребывания (*для иностранных граждан и лиц без гражданства*) в случаях, когда это требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные документы, согласно установленному Банком перечню в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Счет Клиенту открывается в валюте Российской Федерации / долларах США / ЕВРО.

3.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета:

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- если Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Банка.

3.4. Банк устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств для Счета «Распоряжаюсь свободно» в соответствии с Тарифами.

4. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк осуществляет обслуживание Клиента в соответствии с режимом работы Банка, в том числе, но не ограничиваясь:

- принимает и зачисляет поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее Банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Платежного документа;
- списывает денежные средства со Счета Клиента не позднее Банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Платежного документа, в пределах остатка денежных средств на Счете (с учетом положений пункта 5.3. настоящих Правил) на основании распоряжения Клиента и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- по распоряжению Клиента проводит другие операции по Счету в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации;
- выдает наличные денежные средства со Счета в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;
- самостоятельно списывает ошибочно зачисленные на Счет денежные средства;
- по требованию Клиента выдает Клиенту выписки по Счету с указанием всех операций, совершенных по Счету.

4.2. Платежные документы (кроме Расчетных документов, предъявляемых взыскателями) предъявляются в Банк Клиентом и/или лицами, которым Клиент предоставил право распоряжения денежными средствами на Счете на основании доверенности, оформленной в письменном виде в присутствии Клиента и удостоверенной уполномоченным сотрудником Банка или нотариально. Расчетные документы, поступившие в Банк принимаются со штампом, в котором указываются дата принятия.

4.3. Банк составляет расчетные документы от имени Клиента на основании его собственноручно подписанного заявления на перевод денежных средств со Счета, оформленного в Банке по установленной форме. Указанное заявление также может быть составлено с использованием факсимильного воспроизведения подписи² с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи, иного аналога собственноручной подписи³ в пределах остатка по Счету и в порядке, указанном в соответствующем заявлении Клиента на использование факсимильной связи/электронной почты для направления распоряжения о перечислении денежных средств, составленном по форме, предусмотренной в Банке.

4.4. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимую для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.5. Наличные денежные средства на Счет могут быть внесены третьим физическим лицом (не являющимся Клиентом или Представителем) в следующих случаях:

- на Счет Клиента – резидента: при внесении валюты Российской Федерации – физическим лицом – резидентом без ограничений;
- во всех остальных случаях необходима доверенность от Клиента, удостоверенная в порядке, предусмотренном законодательством.

4.6. Клиент обязуется письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения из Банка выписки, и обеспечивать в таких случаях

¹ При открытии Счета Банк изготавливает копию документа, удостоверяющего личность Клиента.

² Относится ко всем Клиентам Банка.

³ Относится только к Клиентам – сотрудникам группы БПН Париба.



достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком безакцептного списания ошибочно зачисленных денежных средств.

- 4.7. Клиент обязуется письменно уведомлять Банк о своем несогласии со списанием денежных средств со Счета в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты списания с указанием оспариваемых сумм и оснований. При непоступлении в Банк письменного уведомления Клиента в установленный действующим законодательством срок, остаток по Счету считается подтвержденным.
- 4.8. Клиент обязуется информировать Банк об изменении адреса, номеров телефонов, реквизитов документа, удостоверяющего личность, иных сведений, предоставляемых Клиентом Банку для открытия Счета, в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты изменения указанных данных.
- 4.9. Банк вправе, а Клиент обязан предоставлять по запросу Банка документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующего валютного законодательства Российской Федерации, предоставлять Банку иную информацию, необходимость предоставления которой предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.10. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в случаях:
- непредставления подтверждающих документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
 - несоответствия операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, требованиям Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»);
- 4.11. Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставляет информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.12. Клиент вправе запрашивать у Банка сведения об операциях, проводимых по Счету и получать выписки по Счету. Для получения в телефонном центре (call center) Банка информации по Счетам идентификация Клиента производится по кодовому слову, зафиксированному в анкете Клиента, заполняемой Клиентом по форме Банка при открытии первого Счета в Банке с целью получения любой услуги, предоставляемой Банком в соответствии с Договором и Правилами. В случае если Клиент не называет кодовое слово или названное кодовое слово отличается от указанного в анкете, информация по Счету не выдается, Клиент обязан прийти в любое отделение Банка с документом, удостоверяющим личность и сменить кодовое слово.

5. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

- 5.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение за обслуживание Счета в соответствии с Тарифами путем безакцептного списания денежных средств со Счета. Поручения Клиента исполняются Банком в случае наличия на Счете Клиента денежных средств, достаточных для осуществления поручения и оплаты услуг Банка за его исполнение в соответствии с Тарифами. Оплата услуг Банка производится в день совершения операции по Счету. При необходимости Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу валюты, отличной от валюты Счета, находящейся на его банковских счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, для последующего их списания в счет погашения задолженности перед Банком.
- 5.2. Клиент предоставляет право Банку производить безакцептное списание денежных средств со Счета, причитающихся Банку в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами, либо иным договором, заключенным между Клиентом и Банком;
- 5.3. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по остаткам денежных средств на Счете в соответствии с действующими Тарифами.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И/ИЛИ РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

- 6.1. Настоящие Правила начинают применяться со дня открытия счета в соответствии с пунктом 2.2. данных Правил и действуют неопределенный срок.
- 6.2. В любое время по инициативе и по первому требованию, Клиент имеет право отказаться от услуги, предоставляемой в соответствии с настоящими Правилами на основании письменного заявления Клиента о закрытии Счета, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на Счете и указывает способ, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете после урегулирования имеющихся задолженностей. Со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о закрытии Счета Банк прекращает прием и исполнение Платежных документов Клиента на проведение операций по Счету, завершает обработку ранее полученных Платежных документов Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (семи) календарных дней с момента получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета.
- 6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, а также если Клиент



не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на Счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора (в части оказания Банком услуг по настоящим Правилам), предупредив об этом Клиента в письменной форме. По истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, предоставление услуги в соответствии с настоящими Правилами прекращается.

- 6.4. При отсутствии операций по Счету в течение одного года, по требованию Банка, судом может быть прекращено предоставление услуги в соответствии с настоящими Правилами.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по Договору и Правилам виновная Сторона несет ответственность в порядке и размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/360 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день неисполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.
- 7.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченным на распоряжение Счетом лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ИЗМЕНЕНИЕ ТАРИФОВ

- 8.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе в связи с изменением законодательства Российской Федерации, путем утверждения новой редакции Правил.
- 8.2. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.
- 8.3. Изменение и дополнение в одностороннем порядке настоящих Правил и Тарифов происходит с предварительным уведомлением об этом Клиента. Уведомление Клиента об изменении Тарифов и/или Правил осуществляется Банком путем размещения данной информации на стендах Банка и на WEB-сайте Банка в сети Интернет не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты изменения, если иной срок для уведомления не установлен законом или иным нормативно-правовым актом.
- 8.4. Режим обслуживания может быть изменен Банком в одностороннем порядке, о чем Банк извещает Клиента не позднее, чем за 7 (семь) Банковских дней до его изменения в порядке, предусмотренном пунктом 8.3 настоящих Правил.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. Денежные требования Банка к Клиенту, связанные с кредитованием Счета (в случае осуществления Банком кредитования Счета) и оплатой услуг Банка, могут прекращаться Банком путем осуществления зачета встречных требований. Банк информирует Клиента о произведенном зачете в выписках по Счету.
- 9.2. При исполнении Договора, наряду с условиями Правил, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Стороны договорились все споры и разногласия, возникающие в связи с выполнением Договора (в части, регулируемой Правилами), разрешать путем передачи на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Клиент также имеет право воспользоваться территориальной подсудностью, предусмотренной ст. 17 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» №2300-1 от 07.02.1992 г.
- 9.4. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями Правил, Тарифов, а также с порядком начисления и уплаты процентов, действующими на дату подачи в Банк Заявления об открытии счета.