

Общие условия открытия и обслуживания Счета в ПАО КБ «Восточный» (далее - Общие условия по Счету)

Термины, используемые в Общих условиях по Счету, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО КБ «Восточный».

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия по Счету в совокупности с надлежащим образом заполненным и подписанным Заявлением Клиента на открытие текущего банковского счета, акцептованным Банком (при заключении Договора текущего банковского счета в Отделении Банка, а также в канале «Мобильные системы»)/ Офертой (предложением) Банка о заключении Договора текущего банковского счета, акцептованной Клиентом (при заключении Договора текущего банковского счета в Дистанционных сервисах), и Тарифами Банка являются Договором текущего Банковского счета (далее – Договор), заключенным между Банком и Клиентом.

1.2. Настоящие Общие условия по Счету являются неотъемлемой частью Договора, определяют порядок открытия и обслуживания Счета.

1.3. Все, что не определено Общими условиями по Счету, регулируется Договором, законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2. Порядок открытия и обслуживания Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в соответствии с условиями Договора и выбранным Клиентом Тарифом.

2.2. По Счету проводятся следующие операции:

2.2.1. зачисление наличных или поступивших безналичным путем денежных средств;

2.2.2. расходные операции;

2.2.3. списание Банком денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента в счет погашения задолженности Клиента перед Банком (в том числе списание Плат Банка);

2.2.4. списание Банком денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента в пользу получателей средств на основании их Распоряжений при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и Банком;

2.2.5. конверсия/конвертация денежных средств при совершении операций в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет;

2.2.6. другие операции, предусмотренные Договором.

2.3. При необходимости внесения денежных средств на Счет, валюта которого отлична от валюты вносимой суммы, осуществляется конвертация вносимых средств по курсу, установленному Банком на день совершения операции.

2.4. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в Тарифах Банка.

2.5. Операции по Счету осуществляются на основании распоряжений Клиента или, в случаях, установленных действующим законодательством РФ или Договором, на основании распоряжения иных лиц - получателей платежа. Распоряжение Клиента должно быть составлено по форме, установленной Банком, и содержать все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

2.6. Клиент передает Банку распоряжение на бумажном носителе или в виде электронного документа, составленного Клиентом по форме, установленной Банком и направленного с использованием каналов дистанционного обслуживания, в том числе с использованием Банковских карт (в случае если Клиенту была предоставлена Карта), на основании которых Банк составляет и подписывает расчетные документы в предусмотренном законодательством и правилами Банка порядке. Расчеты осуществляются в принятых в банковской практике формах. Если иное не предусмотрено законодательством, правилами Банка и Договором, денежные средства, поступившие в Банк для зачисления на Счет Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего расчетного (платежного) документа. При этом Банк использует Идентификатор в расчетном (платежном) документе, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет. Идентификатор в расчетном (платежном) документе – указанный Клиентом номер Карты и/или Договора Счета. В соответствии с действующим валютным законодательством Банк вправе потребовать представления от Клиента подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций, в случае необходимости их представления.

2.7. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов, оформленных Банком на основании Распоряжений Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, и при условии представления Клиентом подтверждающих документов и информации, в случае необходимости их предоставления.

2.8. Банк принимает Распоряжения Клиента/Представителя Клиента только после проведения Банком идентификации Клиента в утвержденном Банком порядке, а также документов, подтверждающих полномочия Представителя на распоряжение денежными средствами на Счете.

2.9. Электронные документы, направленные Клиентом в Банк посредством удаленных каналов, после положительных результатов Идентификации и Аутентификации Клиента признаются равными документам, составленным на бумажном носителе, порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору.

2.10. Для списания денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента, в том числе на периодическое списание, Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени. Распоряжение на перечисление (списание) денежных средств со своих счетов Клиент оформляет лично в Банке либо передает в Банк электронный документ, подписанный Аналогом собственноручной подписи (АСП) Клиента, посредством Дистанционных сервисов (SMS-банк, Интернет-банк, Устройства самообслуживания, Информационная служба, Мобильный банк, Сайт vostbank.ru, Просто кредит, Чат-бот). Распоряжение Клиента должно содержать все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

2.11. Распоряжения Клиентов на бумажном носителе принимаются Банком к исполнению в рабочее время Отделений Банка. Распоряжения Клиента в электронном виде принимаются круглосуточно.

2.12. Банк исполняет Распоряжения Клиента при наличии достаточных денежных средств на Счете, к которому оформлено Распоряжение, с учетом срока действия оформленного Распоряжения.

Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения в случае, если денежных средств на Счете недостаточно для исполнения Распоряжения Клиента и/или уплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за исполнение Распоряжения. Кредитование Счета возможно только при наличии отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

2.13. Стороны договорились, что документы на бумажном носителе, за исключением расчетных документов (то есть документов, содержащих распоряжение Клиента или уполномоченных законом лиц/органов о проведении операции) направленные Банку и поступившие в Отделение Банка после 17.30 часов по местному времени, считаются полученными Банком (соответствующим отделением) на следующий рабочий день соответствующего подразделения и подлежат регистрации таким (следующим) рабочим днем.

2.14. Документы Клиента в электронной форме (за исключением расчетных), полученные посредством Дистанционных сервисов, считаются поступившими и регистрируются текущим днем, если они поступили до 17.30 часов по московскому времени. В случае поступления их после указанного времени, они считаются поступившими на следующий рабочий день, независимо от календарной даты их фактического поступления.

2.15. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента, в т.ч. за дублирование Клиентом какого-либо из данных Распоряжений.

2.16. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.17. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

2.18. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств производится в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

2.19. За открытие, обслуживание и проведение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок удержания которых устанавливаются Тарифами, и настоящими Общими условиями по Счету, а также Клиент возмещает Банку расходы, связанные с исполнением Банком Распоряжений Клиента.

2.19.1. Плата за обслуживание Счета и иные услуги взимаются и списываются со Счета Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.20. Настоящим Клиент дает согласие на списание Банком со Счета Клиента:

- денежных средств в соответствии с п.2.19 Общих условий по Счету;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет;
- денежных средств по операциям, которые были признаны

недействительными по правилам платежных систем и/или заявлены платежными системами в качестве мошеннических;

– плат и неустоек в соответствии с Тарифами Банка.

2.21. Начисление процентов на остаток денежных средств по Счету установлено условиями Договора. Размер и порядок начисления процентов (годовых) на остаток денежных средств на Счете определен Тарифами Банка.

2.22. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету формируются и предоставляются по запросу Клиента в Отделении Банка или посредством Дистанционных сервисов.

2.23. Конверсионные операции по Счету совершаются по курсу Банка, установленному на момент проведения операции.

2.24. Действие настоящих Общих условий по Счету не распространяется на счета, открытые для целей размещения вкладов и обслуживания кредитов. Порядок обслуживания этих видов счетов регулируется Правилами размещения вкладов в ПАО КБ «Восточный» и Общими условиями кредитования соответственно.

3. Долгосрочное Распоряжение

3.1. Банк принимает от Клиента Распоряжения на регулярное осуществление одной или нескольких операций по Счету (далее Долгосрочные распоряжения). Долгосрочное распоряжение оформляется Клиентом в двух экземплярах в бумажном виде, подписывается Клиентом и передается в Банк (один экземпляр Долгосрочного распоряжения с проставленными отметками Банка, с указанием даты поступления Долгосрочного распоряжения в Банк, и подписью уполномоченного сотрудника Банка передается Банком Клиенту) либо в электронном виде в Дистанционных сервисах (Интернет-банк).

3.2. В Долгосрочном распоряжении Клиент указывает:

- номер Счета Клиента;
- наименование и номер счета получателя средств;
- наименование и реквизиты банка получателя;
- реквизиты бюджетных и коммунальных платежей;
- фиксированную сумму операции;
- назначение платежа;
- дату проведения операций;
- периодичность осуществления Банком операций по Долгосрочному Распоряжению;
- срок действия Долгосрочного распоряжения.

3.3. Если дата осуществления операции в соответствии с Долгосрочным распоряжением приходится на нерабочий день, данная операция осуществляется в рабочий день, предшествующий установленному в Долгосрочном распоряжении дню.

3.4. Если дата осуществления операции в соответствии с Долгосрочным распоряжением приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, данная операция осуществляется в последний день месяца.

3.5. Действие Долгосрочного распоряжения прекращается по истечении срока его действия или при подаче Клиентом заявления об аннулировании Долгосрочного распоряжения.

4. Распоряжение Счетом по доверенности

4.1. Клиент может предоставить право открытия, закрытия, распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету Представителю на основании доверенности, оформленной и удостоверенной в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка.

4.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ либо

составляется доверителем в подразделении Банка по установленной Банком форме.

4.3. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется или упрощается.

4.4. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенном в установленном законодательством порядке.

4.5. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных Клиентом в доверенности.

4.6. Клиент может в любое время отменить выданную Представителю доверенность в порядке, установленном законодательством, уведомив Банк путем подачи письменного заявления.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Осуществлять списание со Счета Клиента денежных средств в соответствии с п.2.20 Общих условий по Счету.

При наличии задолженности Клиента перед Банком в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка, установленному на дату проведения операции, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

5.1.2. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения о совершении операции (включая распоряжения на бумажном носителе), а также расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним правилами Банка.

5.1.3. Отказать в исполнении распоряжения Клиента либо в зачислении денежных средств на ТБС, если совершаемая операция не соответствует условиям Договора, требованиям законодательства и банковским правилам.

5.1.4. Изменить номер Счета в одностороннем порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства, уведомив об этом Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): путем отправки SMS-уведомления/ письменного уведомления на адрес Клиента, указанный в Договоре, либо путем направления уведомления через Дистанционные сервисы.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Открыть Клиенту Счет и осуществлять обслуживание Счета в порядке, предусмотренном Общими условиями по Счету и Договором.

5.2.2. В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента до осуществления зачисления денежных средств на указанный в уведомлении Счет, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): по Номеру телефона сотовой связи, либо путем отправки SMS-уведомления/Push-уведомления на Номер телефона сотовой связи, либо путем направления уведомления через Дистанционные сервисы, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

5.2.2.1. В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных

денежных средств, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня уведомления Банком Клиента осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента.

5.2.2.2. В случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня уведомления Банком Клиента осуществить возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

5.2.2.3. В случае возврата денежных средств, по которым Банк ранее направил банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента на сумму их возврата в срок не позднее 2 (Двух) дней со дня их получения.

5.2.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных п.п. 5.2.2, 5.2.2.1, 5.2.2.2 и п. 5.2.2.3 Общих условий по Счету.

5.2.4. В случае принятия решения о расторжении Договора либо об отказе от проведения операции по Счету, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, информировать Клиента о дате и причинах принятия решения путем направления соответствующего уведомления (сообщения) одним из следующих способов (по выбору Банка): путем отправки SMS-уведомления/ письменного уведомления на адрес Клиента, указанный в Договоре, либо на адрес электронной почты Клиента, либо путем направления уведомления через Дистанционные сервисы, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора либо об отказе от проведения операции по Счету.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Выполнять требования, предусмотренные Договором и Общими условиями по Счету.

5.3.2. Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения требований законодательства РФ, включая информацию о выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

5.3.3. Уведомлять Банк об изменении сведений, предоставленных для открытия ТБС, в том числе фамилии, имени, отчества (при наличии), данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, контактных и иных данных, требуемых в соответствии с законодательством и банковскими правилами, с предоставлением в Банк подтверждающих документов не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления изменений.