

Акционерное общество «Углеметбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк», именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании или по отдельности в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили на условиях Правил Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк» о нижеследующем:

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Правления
АО «Углеметбанк» №105
от «27» августа 2019г.

Вступает в силу с
«06» сентября 2019г.

Председатель
Правления АО «Углеметбанк»


Бессмертных Т.В.

ПРАВИЛА комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк»

1 Термины и определения

Банк - Акционерное общество "Углеметбанк" (лицензия на осуществление банковских операций № 2997 выданная Банком России 26.01.2015г.).

Банковский продукт/услуга – банковский продукт/услуга или пакет банковских продуктов/услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в соответствии с ДКБО, Правилами и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, Тарифами. Условия предоставления Банковского продукта/услуги в рамках ДКБО изложены в соответствующем Приложении (Приложения №1-9) к настоящим Правилам.

Выписка по банковскому счету (Выписка) – документ, формируемый Банком либо самостоятельно Клиентом посредством ДБО, УДБО (при наличии технической возможности), в котором содержатся сведения об операциях, в том числе с использованием банковских карт, совершенных по счету за определенный период времени. В выписке предоставляется достоверная информация о состоянии Счета и движении денежных средств: зачисление и списание сумм, а также удержание Банком комиссий.

Дистанционное банковское обслуживание (Система, «Интернет-банк», Мобильное приложение, ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания, принадлежащая Банку, предоставляемая Клиенту для формирования и передачи распоряжений удаленным образом и позволяющая организовать обмен документами/сообщениями в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет.

Доверенность - письменное полномочие, оформленное в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, выдаваемое Клиентом другому лицу (доверенному) для представления его интересов перед Банком.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) - договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам в целом согласно п.1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор о предоставлении банковского продукта - договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковского продукта в рамках ДКБО на условиях, установленных Правилами, соответствующим Приложением (Приложения №1-10) к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением либо Заявлением-подтверждением и Подтверждением. Договор о предоставлении банковского продукта является неотъемлемой частью ДКБО.

В рамках ДКБО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие Договоры о предоставлении банковского продукта (один из перечисленных договоров / несколько видов договоров / все виды договоров):

– **Договор банковского счета (с использованием банковской карты)** - настоящие Правила, Приложение № 1, 8 и 9 к настоящим Правилам, Тарифы и каждое Заявление к Договору банковского счета (с использованием банковской карты) либо Заявление-присоединение к Договору банковского счета (с использованием банковской карты) и Подтверждение о заключении Договора банковского счета (с использованием банковской карты) в совокупности являются Договором банковского счета (с использованием банковской карты) физического лица.

– **Договор банковского вклада** – настоящие Правила, Приложение № 2 к настоящим Правилам, Тарифы и каждое Заявление к Договору банковского вклада либо Заявление-присоединение к Договору банковского вклада и Подтверждение о заключении договора банковского вклада в АО «Углеметбанк» в совокупности являются Договором банковского вклада.

– **Договор банковского счета** - настоящие Правила, Приложение № 3, 8 к настоящим Правилам, Тарифы и каждое Заявление к Договору банковского счета (без использования банковской карты) либо Заявление-присоединение к Договору банковского счета (без использования банковской карты) и Подтверждение о заключении Договора банковского счета (без использования банковской карты) в совокупности являются Договором банковского счета.

– **Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц (Договор ДБО)** - настоящие Правила, Приложение № 4, 7, 8 и 9 к настоящим Правилам, Тарифы и Заявление к Договору дистанционного банковского обслуживания либо Заявление-присоединение к Договору дистанционного банковского обслуживания и Подтверждение о заключении Договора дистанционного банковского обслуживания, оформленное Клиентом и/или сотрудником Банка и/или программными средствами Банка, в том числе через систему дистанционного банковского обслуживания, в совокупности являются Договором дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского Счета Клиента и зачисленных на банковский Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском Счете Клиента;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского Счета Клиента и зачисленных на банковский Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

(при наличии заключенного Договора) с учетом сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором при недостаточности денежных средств на Счете плательщика (овердрафт).

Заявка на предоставление банковского продукта/услуги (Заявка) – заявка, формируемая Клиентом посредством программно-аппаратных комплексов Банка (при наличии технической возможности), по форме и в случаях, установленных Банком. Заявка, оформленная Клиентом и переданная в Банк посредством программно-аппаратных комплексов, считается оформленной и переданной в Банк от имени Клиента.

Заявление либо Заявление-присоединение - документ по форме Банка, из которого следует согласие с условиями и намерение Клиента присоединиться к Договору о предоставлении банковского продукта. Все заявления либо заявления-присоединения заполняются сотрудником банка (и подписываются Клиентом) или Клиентом при первичном (последующем(их)) обращении в Банк с целью получения Банковского продукта (оформления Договора о предоставлении банковского продукта), предоставляемого Банком в соответствии с Правилами и Приложениями №1-10 к Правилам. Стороны признают юридическую значимость Заявления либо Заявления-присоединения, поступившего по электронным каналам связи, в том числе по сети Интернет через сайт Банка www.coalmetbank.ru и посредством ДБО в электронной форме, прошедшие процедуру идентификации и аутентификации на основании логина и пароля и/или подтвержденные Клиентом.

– **Заявление либо Заявление-присоединение к Договору банковского вклада** – документ, оформленный по установленной Банком форме, подписанный Вкладчиком (при оформлении через ДБО, подпись Вкладчика не проставляется, аутентификация производится на основании разового секретного пароля) и содержащий предложение Вкладчика о заключении Договора банковского вклада, с указанием в нём: наименования вклада, размера размещаемых денежных средств во вклад, срока, процентной ставки, порядка начисления и выплаты процентов, и иных условий.

– **Заявление либо Заявление-присоединение к Договору банковского счета (без использования банковской карты)** - документ, оформленный по установленной Банком форме, подписанный Клиентом (при оформлении через ДБО, подпись Клиента не проставляется, аутентификация производится на основании разового секретного пароля) и содержащий предложение Клиента о заключении Договора банковского счета.

– **Заявление либо Заявление-присоединение к Договору банковского счета (с использованием банковской карты)** - документ, оформленный по установленной Банком форме, подписанный Клиентом (при оформлении через ДБО, подпись Клиента не проставляется, аутентификация производится на основании разового секретного пароля) и содержащий предложение Клиента о заключении Договора банковского счета (с использованием банковской карты), о выпуске банковской карты.

– **Заявление либо Заявление-присоединение к Договору дистанционного банковского обслуживания физических лиц** - документ, оформленный по установленной Банком форме, подписанный Клиентом и содержащий предложение Клиента о заключении Договора ДБО и о предоставлении ему услуги ДБО.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент (Вкладчик, Вноситель, Держатель) - физическое лицо (резидент/нерезидент), изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к Правилам, и заключившее с Банком ДКБО, а также в рамках ДКБО отдельный(ые) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта/услуги.

Кодовое слово – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении о предоставлении продукта/услуги, регистрируемая в базе данных Банка и известна только Клиенту и Банку.

Контакт-центр – подразделение Банка, предоставляющее сервис по информационно-справочному и консультационному обслуживанию Клиентов в круглосуточном режиме по каналам телефонной связи.

Офис Банка - головной офис, филиал Банка (включая внутренние структурные подразделения), имеющий право осуществлять расчетно-кассовые операции, операции по открытию и ведению Счетов, предоставлять Банковский продукт/услуги. В рамках Правил понимается Офис Банка, в котором открыт Счет.

Правила - настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк», определяющие положения ДКБО. Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банковского(их) продукта(ов)/услуг, в том числе регулируют отношения, связанные с заключением с Банком договоров банковского счета, вклада, с проведением расчетов, исполнением (прекращением) обязательств по таким договорам. Правила являются приглашением делать оферты путем предоставления в Банк заявлений-присоединений.

Представитель (Доверенное лицо) – физическое лицо (резидент/нерезидент), имеющее в силу закона или на основании предоставленных полномочий, право на совершение от имени Клиента юридически значимые действия.

Счет – банковский счет (а), открываемый (ые) Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКБО, на условиях, установленных Правилами, Приложениями №1-3 к настоящим Правилам.

Тарифы - действующие Тарифы Банка по предоставлению и/или сопровождению Банковского(их) продукта(ов), а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью ДКБО, Правил, Договора (ов) о предоставлении банковского продукта/услуги. При проведении операций через УДБО применяются Тарифы, действующие на момент обработки операции Банком.

Удаленный доступ к банковским услугам (УДБУ) – программно-аппаратные комплексы Банка, посредством которых Клиент может оформлять, передавать распоряжения/электронные документы, получать банковские услуги, осуществлять банковские операции в соответствии с ДКБО, Правилами, технической возможностью программно-аппаратных комплексов, в том числе устройств самообслуживания Банка (банкоматы, терминалы), сайт Банка.

Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, представляющий собой распоряжение/заявку/сообщение от Клиента Банку или от Банка Клиенту, оформленный с использованием ДБО, УДБО, Контакт-центра Банка, и подтверждающий неизменность и/или авторство удостоверенный аналогом собственноручной подписи и/или кодом, паролем, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение, документ или сообщение в электронном виде составлены самим Клиентом/Банком или уполномоченным лицом.

Иные термины, используемые в Правилах, написанные с заглавной буквы имеют то же значение, что и в Приложениях №1-10 к Правилам, если контекст, содержание Правил не требуют иного и не содержат отдельных определений.

2 Предмет ДКБО. Порядок заключения ДКБО

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц, определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, условия и порядок предоставления Банком Клиенту Банковского(их) продукта(ов)/услуг, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта/услуг в рамках ДКБО.

2.2. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется Банком в офисах, посредством ДБО, УДБО, Контакт-центра. Банк вправе приостанавливать проведение отдельных или всех банковских операций в связи с особенностью технологического процесса банковского обслуживания, а также при проведении технологических работ по настройке, замене, обслуживанию или устранению ошибок и/или неисправностей банковского оборудования или программного обеспечения.

2.3. ДКБО заключается при первом обращении Клиента в Банк, для совершения операций и/или для заключения Договора о предоставлении банковского продукта/услуги в соответствии с условиями и порядком, установленными Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта/услуги.

2.4. До заключения ДКБО, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами, присоединился к Правилам и Тарифам, принял Правила и Тарифы полностью, согласен со всеми условиями ДКБО, Правил и обязуется их неукоснительно соблюдать. Любые оговорки, изменяющие условия ДКБО, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении ДКБО, не имеют юридической силы. Все изменения оформляются письменным соглашением между Банком и Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

2.5. Для заключения ДКБО и/или открытия Счета Клиент (Представитель) должен:

- 2.5.1. лично обратиться в Банк;
- 2.5.2. предъявить документ, удостоверяющий личность, в соответствии с разделом 3 к Правилам;
- 2.5.3. предъявить свидетельство о постановке на налоговый учет - ИНН (при наличии);
- 2.5.4. оформить карточку с образцами подписей (за исключением случаев, предусмотренных Правилами, нормативными актами Банка России);
- 2.5.5. иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 2.5.6. заключить ДКБО (при его отсутствии) и оформить Заявление-присоединение к Договору о предоставлении банковского продукта/услуги.

При наличии оформленного ДКБО и Договора ДБО возможно открытие второго и последующих счетов в рамках ДКБО с использованием ДБО.

2.6. ДКБО оформляется в двух экземплярах и подписывается собственноручно Клиентом и сотрудником банка, и является согласием Клиента на присоединение к Правилам в целом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.7. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом/услугой, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта на условиях Приложения к настоящим Правилам и Заявления. Предоставление Клиенту Банковского продукта/услуги в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта/услуги, действующими Тарифами.

2.8. На основании заключенного ДКБО Банк открывает Клиенту Счет (а). Счет (а) открывается (ются) в соответствии с Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами, законодательством Российской Федерации.

2.9. Банк принимает, обрабатывает Заявки о предоставлении банковского продукта/услуги, предусмотренного Правилами, Договором, при наличии технической возможности у Банка.

2.10. Правила, ДКБО и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Правилами, ДКБО и Тарифами, при предоставлении Банковского(их) продукта(ов)/услуг Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.11. Все Приложения, указанные в настоящих Правилах, являются их неотъемлемыми частями.

2.12. Любое физическое лицо может ознакомиться с Правилами в Офисе Банка, на сайте Банка www.coalmetbank.ru, а также получить экземпляр действующей редакции Правил, обратившись в Офис Банка.

2.13. Возврат Клиенту денежных средств по договору счета, вклада обеспечивается Банком путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов.

3. Документы, удостоверяющие личность физического лица

3.1. Для граждан Российской Федерации:

- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации;
- ✓ временное удостоверение личности, выдаваемое территориальным органом Федеральной миграционной службы;
- ✓ свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для граждан Российской Федерации, не достигших 14 лет;
- ✓ военный билет или удостоверение личности военнослужащего – для военнослужащих;
- ✓ удостоверение личности моряка.

3.2. Для иностранных граждан:

- ✓ паспорт иностранного гражданина, либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность (предоставляется с переводом на русский язык, верность перевода должна быть засвидетельствована нотариусом или должностным лицом консульского учреждения России);

3.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- ✓ вид на жительство в Российской Федерации.

3.4. Для иных лиц без гражданства:

- ✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ✓ разрешение на временное проживание;
- ✓ вид на жительство;
- ✓ иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

3.5. Для беженцев:

- ✓ удостоверение беженца.
- ✓ Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом миграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе.

Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства - дополнительно к документам, удостоверяющим личность, представляют миграционную карту, патент и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Документом, подтверждающим право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации может быть виза (при ее наличии) или вид на жительство или разрешение на временное проживание.

4. Представитель Клиента

4.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации) или не вытекает из характера совершаемых сделок и/или действий Клиент вправе доверить распоряжение счетом, вкладом третьему лицу путем оформления на него доверенности в порядке, предусмотренном статьей 185 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

4.2. В Банк Клиент может предоставить письменное уполномочие на получение Представителем гражданина его вклада в Банке, внесение денежных средств на его счет по вкладу, на совершение операций по его банковскому счету, в том числе получение денежных средств с его банковского счета. Сотрудник Банка удостоверяется в личности Клиента и делает об этом отметку на документе, подтверждающем полномочия Представителя.

4.3. Действие доверенности прекращается в связи с:

4.3.1. истечением срока её действия;

4.3.2. отменой доверенности Клиентом;

4.3.3. отказом Доверенного лица;

4.3.4. смертью Клиента;

4.3.5. смертью Доверенного лица;

4.3.6. признанием Клиента или Доверенного лица недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

4.4. Банк не несет ответственности за выдачу сумм со Счетов по доверенности после смерти Клиента, при признании его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим, в тех случаях, когда Банку не было известно об этом.

4.5. В случае отмены доверенности Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, предоставив соответствующее письменное заявление.

4.6. На Представителя клиента распространяются обязанности, требования к совершению операций и использованию банковских продуктов/услуг, установленные Правилами.

5. Режим счета

5.1. Порядок открытия/закрытия, ведения Счета определяются Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк осуществляет: прием и зачисление денежных средств на Счета, прием и исполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счетов и проведение иных операций по Счетам на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации). При проведении конверсионных операций, операции осуществляются по курсу, установленному Банком на момент проведения операции, при этом курс Банка может отличаться для разных типов операций.

5.3. Банк осуществляет перевод денежных средств на основании распоряжения Клиента, оформленного как в электронном виде, в том числе с использованием электронного средства платежа, так и на бумажном носителе в виде форм, установленных «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П), Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации); распоряжения, составленного по форме, установленной Банком.

5.4. Исполнение расчетных/электронных документов, принятых Банком осуществляется:

- по переводам между Счетами, банковскими картами, открытыми на балансе Головного офиса или одного филиала в режиме реального времени, но не позже следующего операционного дня;

- по переводам между Счетами, открытыми в разных структурных подразделениях АО «Углеметбанк» в течение операционного времени в день поступления, но не позже следующего операционного дня, в нерабочие дни и в послеоперационное время на следующий операционный день;

- по переводам на счета юридических лиц, находящихся на обслуживании в АО «Углеметбанк», а также на счета в сторонние кредитные организации в течение операционного времени в день поступления, но не позже следующего операционного дня, в нерабочие дни и в послеоперационное время на следующий операционный день.

5.5. Расчетный/электронный документ возвращается/аннулируется Банком в течение операционного времени в день поступления, но не позже следующего операционного дня, в нерабочие дни и в послеоперационное время на следующий операционный день:

- при недостатке денежных средств на счете, в том числе для оплаты услуг Банка, в соответствии с Тарифами;

- при наличии ограничений по счету (арест/блокировка/частичная блокировка/иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации);

- по иным причинам, предусмотренным Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, законодательством Российской Федерации.

5.6. При невозможности исполнить распоряжение/электронный документ, полученный от Клиента посредством ДБО, Банк извещает плательщика о факте и причинах возврата/аннулирования распоряжения/ электронного документа с использованием этой же Системы.

5.7. Распоряжение клиента может быть отозвано до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном Правилами, законодательством Российской Федерации.

Безотзывность перевода наступает с момента:

✓ списания денежных средств с банковского Счета плательщика, при этом при совершении перевода в устройствах самообслуживания списание средств производится в момент подтверждения Клиентом операции/распоряжения, при совершении перевода через ДБО – в момент присвоения распоряжению Клиента статуса «Исполнено/Выполнен/Успешно/Принято»;

✓ предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

5.8. Подтверждение об исполнении распоряжений:

5.8.1. переданных в Банк плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому Счету:

✓ в электронном виде посредством ДБО, УДБУ подтверждаются Банком путем направления Клиенту в электронном виде с использованием той же системы/устройства извещения/распоряжения/чека с указанием даты исполнения и/или информации о приеме и исполнении;

✓ на бумажном носителе подтверждаются Банком путем предоставления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

5.8.2. переданных в Банк в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского Счета на бумажном носителе подтверждаются Банком путем предоставления плательщику/получателю на бумажном носителе экземпляра распоряжения/извещения с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок Банка, включая подпись сотрудника Банка либо его идентификатор, а также с указанием иной информации,

установленной Банком, платежной системой, законодательством Российской Федерации. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

Исполнение распоряжений подтверждается Банком и передается Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

5.9. Выдача наличной иностранной валюты со Счетов производится в валюте счета в полных единицах. Часть сумм иностранной валюты, выдача которой денежными знаками в полных единицах валюты не представляется возможной, а также сумм в Евро до 5 Евро, выплачивается Клиенту в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату выплаты.

5.10. Счета не могут использоваться для проведения операций, связанных с осуществлением Клиента (Представителя) предпринимательской деятельности и частной практики.

5.11. Клиент свободен в распоряжении Счетом. Каждое распоряжение Клиента (его Представителя) (за исключением распоряжений, передаваемых с использованием ДБО, УДБО) заверяется его личной подписью и исполняется Банком при условии предъявления Клиентом (его Представителем) документа, удостоверяющего личность и иных документов (при необходимости).

5.12. Внесение денежных средств/пополнение Счета осуществляется в соответствии с Правилами, условиями Договора банковского продукта, законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации):

5.12.1. Наличным путем через кассу Банка, Клиентом (третьим лицом):

5.12.1.1. На Счет, открытый в рублях (резидентами и нерезидентами) на основании документа, удостоверяющего личность.

5.12.1.2. На Счет, открытый в иностранной валюте:

- ✓ Клиентом – при наличии документа, удостоверяющего личность.
- ✓ Представителем/третьими лицами при условии предоставления Представителем/третьим лицом Банку сведений о Счете (номер лицевого счета, номер договора, ФИО Клиента), необходимых для зачисления денежных средств и на основании:
 - По Счету резидента:
 - пополнение резидентом по Доверенности, удостоверенной нотариально и/или по письменному уполномочию, предоставленному Представляемым в Банк, а также документу, удостоверяющему личность;
 - нерезидентом без ограничений при наличии документа, удостоверяющего личность.
 - По Счету нерезидента: пополнение резидентом и нерезидентом без ограничений при наличии документа, удостоверяющего личность.

5.12.2. Безналичным путем:

В офисе Банка.

5.11.2.4. Посредством системы ДБО.

5.11.2.5. Через устройства самообслуживания (терминалы) (до 15 000 рублей за одну операцию).

5.11.2.6. Посредством банкомата с функцией приема наличных (до 15 000 рублей за одну операцию).

5.11.2.7. Через сторонние кредитные организации.

5.13. Операции по Счетам в иностранной валюте и рублях Российской Федерации физического лица – нерезидента/резидента, осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.14. Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленных Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, если иное прямо не определено Договором о предоставлении банковского продукта.

6. Тарифы

6.1. Тарифы по операциям физических лиц утверждаются компетентным органом Банка и могут быть изменены по соглашению сторон, путем размещения Банком соответствующей информации (оферты) в операционном зале Банка (филиала) и/или на сайте Банка www.coalmetbank.ru и последующим принятием Клиентом этой оферты в порядке, установленном п.п.7.1.10 Правил.

6.2. Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств в пользу Банка за оплату услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, либо уплачивает наличными денежными средствами.

6.3. При неуплате и/или недостаточности денежных средств для уплаты комиссии Банку в полном размере согласно Тарифам, Банк прекращает и/или приостанавливает обслуживание и/или проведение операций, в том числе с использованием ЭСП, если иное не предусмотрено Правилами, Договором.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Клиент вправе:

7.1.1. В рамках ДКБО открывать Счета и получать иные банковские услуги, предусмотренные настоящими Правилами, на основании Заявления-присоединения или иных заявлений/документов. При получении банковских услуг через ДБО, УДБО хранение Заявлений, Подтверждений, иных документов осуществляется в электронной форме.

7.1.2. Требовать от Банка обеспечения сохранности и возврата, вверенных Клиентом Банку денежных средств.

7.1.3. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами с учетом достаточности денежных средств на Счете, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете (ах), и/или приостановления операций по Счету (ам) в случаях, предусмотренных в Правилах, Договоре о предоставлении банковского продукта, законодательством Российской Федерации.

7.1.4. Распоряжаться Счетом как лично, так и через своих Представителей на основании доверенности или иных документов оформленных и предоставленных в Банк в форме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации).

7.1.5. Завещать денежные средства, находящиеся на Счете (ах) любому лицу, а также в любое время изменять и/или отменять завещательное распоряжение, руководствуясь законодательством Российской Федерации.

7.1.6. Получать лично, через своих Представителей (при наличии данных полномочий), в том числе посредством ДБО, УДБО (при наличии технической возможности) информацию, выписки по Счету (ам) о проведенных операциях.

7.1.7. Предоставить Банку право составлять, подписывать расчетные документы и осуществлять операции по Счету (ам) (в том числе по банковским счетам, вкладам, банковским счетам с использованием банковских карт) на основании распоряжения и/или заявления и/или электронного документа, поступившего в Банк посредством ДБО, УДБО, электронного оборудования и/или по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Правилами, Договором, Российской Федерации.

7.1.8. Проводить любые предусмотренные Правилами, Тарифами, и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации) операции по Счету, кроме операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или частной практики.

7.1.9. Направить претензию в порядке и сроки, установленные в соответствии с Правилами, Правилами платежной системы, законодательством Российской Федерации.

7.1.10. Досрочно расторгнуть ДКБО в любое время, в том числе в случае отказа от акцепта вносимых Банком (в соответствии с п.п.6.1. и 7.3.9 Правил) изменениями и дополнениями в Правила и/или Тарифы и/или Договор (ы) о предоставлении Банковского продукта. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

– оформить в Офисе Банка заявление установленной Банком формы о расторжении ДКБО, в том числе Договора (ов) о предоставлении Банковского продукта (ов);

– обеспечить исполнение всех обязательств перед Банком в рамках ДКБО в полном объеме в соответствии с разделом 9 Правил.

В случае неполучения Банком прямого отказа Клиента в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к ДКБО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

7.1.11. Применять иные права Клиента, установленные Договором (ами) о предоставлении банковского продукта.

7.2. Клиент обязан:

7.2.1. До заключения ДКБО ознакомиться с Правилами, Тарифами.

7.2.2. Для открытия Счета и заключения Договора (ов) лично или через Представителя предоставить в Банк все необходимые документы в соответствии с Правилами, действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Соблюдать требования и осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с Правилами, условиями Договора (ов), действующим законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации), регулирующих порядок, условия, сроки осуществления расчетно-кассовых операций.

7.2.4. Не использовать Банковский продукт и/или Счет для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом (Представителем) предпринимательской деятельности и/или частной практикой, и/или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

7.2.5. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения о себе, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и Представителях, а также не реже одного раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет предоставлять и/или заполнять Анкеты и/или документы по форме Банка.

7.2.6. При неполучении Банком от Клиента подтверждающих документов и/или Анкет об изменении данных, предъявленных для проведения идентификации в течение 12 (Двенадцати) месяцев с момента первичной идентификации и/или предыдущего уведомления, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную при первичной/последней идентификации.

Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сведений и документов несет Клиент.

7.2.7. В течение срока действия ДКБО уведомлять Банк и предоставлять подтверждающие документы не позднее 5 (Пяти) дней с даты возникновения изменений в случаях:

- изменения персональных данных, предъявленных для проведения идентификации (ФИО, документа, удостоверяющего личность, адресов (в том числе адреса регистрации, места жительства или почтового, электронной почты, служебных данных, контактных телефонов и иных данных));
- смерти доверенного лица, признания его умершим, безвестно отсутствующим, ограничено или полностью недееспособным.

Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

- заказным письмом с уведомлением;
- путем предоставления письменного заявления (по форме Банка) в Офис Банка;
- иными способами, установленными Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.

В случае изменения (замены) документа, удостоверяющего личность, Клиент лично предоставляет его оригинал либо надлежаще заверенную копию в Офис Банка. Надлежаще заверенную копию этого документа в Офис Банка также может предоставить Представитель Клиента, действующий в интересах Клиента на основании Доверенности.

7.2.8. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации) и законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

7.2.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами и размерами платы, установленными Правилами, Договором (ами) о предоставлении банковского продукта.

7.2.10. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, статус распоряжений/электронных документов, достаточность средств на Счете, необходимых для совершения операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

7.2.11. На момент расторжения ДКБО полностью погасить всю имеющуюся перед Банком задолженность.

7.2.12. Не реже одного раза в календарный квартал самостоятельно знакомиться и контролировать внесение изменений в Правила и/или Договор(ы) о предоставлении Банковского продукта и/или Тарифы, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения в офисах Банка и на официальном сайте <http://www.coalmetbank.ru>

7.2.13. Исполнять иные обязательства, установленные Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.

7.2.14. Соблюдать требования действующих законов, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

7.3. Банк вправе:

7.3.1. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений (устно, письменно или по системе ДБО, УДБО), необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно определяет, какая информация, документы и в какой срок необходимы Банку для реализации требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации) и законодательства в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

7.3.2. Банк отказывает в открытии Счета и заключении Договора (ов) в следующих случаях:

- открытие и/или ведение Счета (ов) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- открытие Счета без личного присутствия лица, открывающего Счет, либо его Представителя;
- не предоставления документов, необходимых для идентификации Клиента (Представителя, Доверенного лица), либо представление неполных или недостоверных сведений. При этом предусмотренный настоящим абзацем запрет на открытие счета (вклада) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется в случае, если данное физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы Банком, в которой открывается счет (вклад), за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного физического лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- Клиент (Представитель, Доверенное лицо) не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета, в соответствии с Тарифами Банка (при наличии);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3.3. Банк вправе отказать в открытии Договора банковского счета (вклада) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

7.3.4. Банк отказывает в открытии Счета при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

7.3.5. Снимать копии с документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя, Доверенного лица), а также иных документов, необходимых для открытия и/или обслуживания Счета, и/или проведения операций по Счету.

7.3.6. Отказать в приеме к исполнению и/или в исполнении распоряжения в следующих случаях:

- нарушения Клиентом (Представителем, Доверенным лицом) правил заполнения распоряжений, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента (Представителя, Доверенного лица) на распоряжении образцу подписи Клиента (Представителя, Доверенного лица) (за исключением распоряжений/электронных документов оформленных и переданных в Банк посредством ДБО, УДБО) и иным основаниям, предусмотренными Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, Налоговым Кодексом Российской Федерации, валютным законодательством и Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- не представления (в том числе однократно) Клиентом (Представителем, Доверенным лицом) документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, валютным законодательством, в том числе законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения, с учетом вознаграждения Банку, согласно Тарифам Банка;
- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете (ах), и/или приостановления операций по Счету (ам) в случаях, предусмотренных Правилами, Договором, законодательством Российской Федерации;
- операции и/или распоряжения не соответствуют режиму Счета, условиям Договора, Правилам, требованиям законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации);
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, Правил;
- проведения перевода, попадающего, по мнению Банка, под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны Банка получателя, либо транзитного Банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на приказодателя по переводу (Клиента).

7.3.7. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его распоряжения. Указанные расчетные документы оформляются подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка. Расчетные документы составляются и предоставляются Клиентом при совершении операций посредством ДБО, УДБО в Банк в соответствии с Правилами, требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства, Правил.

7.3.8. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, Клиент предоставляет Банку право на составление от своего имени распоряжения на перечисление таких денежных средств в течение срока действия ДКБО.

7.3.9. Настоящим Клиент предоставляет банку право без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять списание с любого (ых) Счета (ов) Клиента, открытого(ых) в Банке (в том числе со Счета):

- с целью погашения задолженности Клиента перед Банком (в том числе досрочного полного ее погашения), любых процентов, комиссий, неустоек, платежей, предусмотренных Правилами, Тарифами, иными Договорами между Банком и Клиентом, действующим законодательством Российской Федерации. При наличии у Клиента неисполненного денежного обязательства перед Банком Банк вправе прекратить обязательство Клиента зачетом из суммы денежных средств, подлежащей выплате Клиенту в соответствии с Правилами, Договором;
- средства при обращении взыскания на основании исполнительных документов и иные суммы в случаях, установленных законом или предусмотренных Правилами, Договором (ами) с Клиентом;
- налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных Правилами, условиями Договора (ов), действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание любых сумм задолженности Клиента перед Банком без ограничения срока, количества и суммы требований.

7.3.10. Обращаться к Клиенту (Представителю, Доверенному лицу) с требованием о предъявлении документов либо их нотариально заверенных копий, предусмотренных Правилами, действующим законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации), для подтверждения/обновления анкетных данных. Под анкетными данными подразумеваются сведения, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.3.11. Направлять оферту о внесении изменений/дополнений в Правила и/или Тарифы не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в действие путем:

- обязательного публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в Офисе Банка;
- публичного размещения новой версии Правил и/или Тарифов с указанием даты вступления изменений в действие в сети Интернет на сайте Банка www.coalmetbank.ru.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов на официальном сайте Банка.

7.3.11. Если от Клиента не получен отказ от изменения Правил и/или Тарифов в соответствии с п.п.7.1.10 Правил, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к ДКБО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

7.3.12. Расторгнуть ДКБО в любое время в порядке, установленном разделом 9 Правил.

7.3.13. Для обеспечения контроля качества обслуживания Клиента осуществлять аудио (видео) запись обслуживания и/или совершения операций и иных действий Клиента в рамках ДКБО, Правил. Указанные записи также могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по ДКБО, Договору (ам) о предоставлении банковского продукта/услуг между Сторонами.

7.3.14. Банк в одностороннем порядке вправе произвести изменение номеров лицевых счетов в случаях, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации обслуживающей клиента кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

7.3.15. Банк вправе без согласия Клиента передать свои права по ДКБО, Договору (ам) полностью или в части другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования.

7.3.16. Банк оставляет за собой право на проведение технических работ и приостановление работ Систем с уведомлением Клиентов любыми способами по усмотрению Банка.

7.3.17. Настоящим Клиент наделяет Банк правом делать по отношению к себе (Клиенту) Кредитное (ые) предложение (я). При получении от Банка Кредитного (ых) предложения (й) Клиент вправе отказаться от него.

7.3.18. Применять иные права Банка, установленные Договором (ами) о предоставлении банковского продукта.

7.3.19. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с п. 7.3.1, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «Углеметбанк» у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7.3.20. Банк вправе передавать персональные данные Клиентов организациям-партнерам Банка в рамках разработки и реализации совместных с ними проектов по оказанию услуг Клиентам, с соблюдением необходимых требований по обеспечению безопасности передаваемых персональных данных.

7.4. Банк обязан:

7.4.1. Гарантировать тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о Клиенте на условиях, установленных Правилами, требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Справка по счетам и вкладам выдается Клиенту на основании подписанного Клиентом заявления (по форме Банка), представленного лично в Банк. Представитель Клиента дополнительно предъявляет сотруднику банка документ, подтверждающий представительство по закону, либо доверенность.

В случае смерти Клиента справки по счетам, вкладам доверенному лицу (законному Представителю) не выдаются.

7.4.2. До приема на обслуживание идентифицировать Клиента, Представителя Клиента и/или выгодоприобретателя, бенефициарного владельца за исключением случаев, установленных Правилами, законодательством Российской Федерации.

7.4.3. Открыть Клиенту Счет в порядке и сроки, установленные Правилами, законодательством Российской Федерации.

7.4.4. По Счету (ам), открытому (ым) Клиенту: принимать/зачислять денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм, а также проводить другие операции (кроме операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или частной практики), в соответствии с режимом Счета при наличии достаточности средств, в том числе с учетом вознаграждения Банку, согласно условиям и порядку, установленным Правилами, Договором (ами), Тарифам, требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

7.4.5. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по зачислению и выдаче денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

Операции по перечислению денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при предоставлении Клиентом документов, подтверждающих гражданство получателей средств (Копии паспортов-нерезидентов бенефициаров).

7.4.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных Правилами, Договором, действующим законодательством Российской Федерации, при наличии достаточности средств на основании соответствующих расчетных документов.

7.4.7. При расторжении ДКБО закрыть Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Правилами, законодательством Российской Федерации.

7.4.8. Исполнять иные обязательства, установленные по Договору (ам) о предоставлении банковского продукта.

- 7.4.9. Рассматривать претензии Клиентов в сроки и порядке, установленные Правилами, законодательством Российской Федерации.
- 7.4.10. Не определять и не контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или Договором (ами) ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
- 7.4.11. Не вмешиваться в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, без участия Банка.

8. Ответственность сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Правилами, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Соблюдение Правил является обязательным для Банка и Клиента (Представителя).
- 8.3. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, а также соблюдения положений Правил, ДКБО.
- 8.4. Клиент несет ответственность за:
- все операции, по Счету, в том числе совершенные третьими лицами;
 - все операции, проводимые в подразделениях Банка, через устройства самообслуживания, в том числе с использованием Карты, системы ДБО, УДБО с использованием средств идентификации и аутентификации;
 - все операции в случае умышленных виновных действий Клиента по отношению к Банку и случаев, указанных в п.8.5 Правил;
 - самостоятельно несет ответственность за соответствие проводимых по Счету валютных операций действующему законодательству Российской Федерации;
 - самостоятельно несет ответственность за соответствие переводов, осуществляемых со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством экономических санкций (включая полное эмбарго), ограничивающих проведение таких финансовых операций.
- 8.5. Банк не несет ответственности:
- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перевод денежных средств со Счета и в других случаях, возникших не по вине Банка;
 - полное или частичное неисполнение обязательств по ДКБО, если такое неисполнение вызвано отказом третьего лица (технического устройства, УДБО) принять банковскую карту, денежные средства для проведения операции, а также в случаях возникновения сбоев в обслуживании программных и/или технических средств, УДБО.
- 8.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по ДКБО, если такое неисполнение произошло в результате:
- форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, общественные явления, военные действия, пожары, аварии, акты террора, диверсия, саботаж, забастовки, массовые беспорядки, смена политического режима и иные политические осложнения, и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);
 - изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);
 - технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).
- При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

9. Срок действия ДКБО. Порядок расторжения ДКБО

- 9.1. ДКБО вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по ДКБО.
- 9.2. ДКБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон путем прекращения действия/расторжения всех заключенных в рамках него Договоров о предоставлении банковского продукта (при выполнении соответствующих ему обязательств Сторон) в соответствии с порядком, определенным Правилами, каждым из Договоров о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКБО.
- 9.3. ДКБО, Договор о предоставлении банковского продукта/услуги, может быть, расторгнут в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с абзацем третьим пункта 7.3.4. настоящих Правил.
- 9.4. Расторжение отдельного Договора о предоставлении Банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, не влечет за собой расторжения ДКБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКБО, определен Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.
- 9.5. Отказ любой Стороны от ДКБО не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком (в полном объеме).
- 9.6. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия Счета Клиента, если иное прямо не установлено Договором (ами) о предоставлении банковского продукта. Закрытие Счета осуществляется в соответствии с порядком, установленным Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.
- 9.7. При прекращении действия (расторжении) ДКБО ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка, Клиенту не возвращается и не учитывается в счет погашения иной задолженности Клиента перед Банком в рамках ДКБО.
- 9.8. ДКБО считается расторгнутым после одновременного выполнения условий:
- исполнения всех обязательств (в полном объеме) Сторонами в рамках ДКБО, в том числе в рамках каждого отдельного Договора о предоставлении банковского продукта;

– с даты закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках ДКБО, в том числе в рамках каждого отдельного Договора о предоставлении банковского продукта.

9.9. Договор о предоставлении банковского продукта/услуги, может быть, расторгнут по инициативе Клиента в любое время.

9.10. Договор о предоставлении банковского продукта/услуги, может быть, расторгнут по инициативе Банка в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации:

- во внесудебном порядке - при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету;

- в судебном порядке – в случаях, установленных п.2 ст.859 Гражданского Кодекса Российской Федерации;

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 7.3.19. настоящих ДКБО.

9.11. Банковский счет закрывается на основании письменного Заявления Клиента о закрытии счета (по форме Банка).

9.12. Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту наличными деньгами либо перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом в распоряжении.

9.13. Денежные средства, поступающие для зачисления на Счет Клиента после закрытия этого счета, возвращаются плательщику (отправителю).

10. Порядок разрешения споров

10.1. Все споры, возникающие из ДКБО, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения или недействительности, вследствие неосновательного обогащения, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих Платежных Системах при расчетах с использованием банковской карты и/или ее реквизитов, электронных документов, сформированных в ДБО, УДБО, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе и заверенным подписями Сторон ДКБО. Указанные электронные документы, а также Выписки по операциям по ДКБО могут использоваться в качестве доказательств при разрешении споров.

10.2. В случае реорганизации Банка в течение срока действия ДКБО все права и обязанности Банка согласно ДКБО переходят к его правопреемнику.

10.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. При информировании Клиента почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в том числе по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в том числе по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи), может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами. Клиент согласен получать от Банка информацию, в том числе о новых продуктах и услугах, на имеющиеся в распоряжении Банка: домашний адрес, (или адрес регистрации) и/или электронный адрес и/или по телефону (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи). Клиент согласен с тем, что Банк не обязан требовать доказательств того, что информация принимается самим Клиентом, и Банк не несет риск последствий не предъявления такого требования. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при предоставлении Клиенту банковских услуг и при осуществлении обмена электронными документами по системе ДБО, через УДБУ, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, к счетам и операциям Клиента в системе ДБО, УДБУ, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

Клиент дает согласие Банку при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по ДКБО на передачу персональных данных Клиента, полученных Банком в ходе исполнения обязательств по ДКБО, третьим лицам на основании заключаемых с ними договорами с целью получения исполнения и взыскания просроченной задолженности. Согласие действует в течение всего срока действия ДКБО, а также в течение 5 лет после прекращения его действия.

11.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе почтовой связи, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежной системе), а также в иных ситуациях, неподконтрольных Банку, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

11.3. Действующие Правила составлены на русском языке.

12. Приложения к Правилам

12.1. Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Правил:

12.1.2. Приложение № 1 «Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Акционерным обществом «Углеметбанк»;

12.1.3. Приложение № 2 «Условия размещения вкладов физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк»;

12.1.4. Приложение № 3 «Условия открытия и использования банковских счетов в Акционерном обществе «Углеметбанк»;

12.1.5. Приложение № 4 «Условия удаленного доступа к банковским услугам физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк».

12.1.6. Приложение № 5 «Правила предоставления услуги «SMS-информирования» для держателей банковских карт, эмитированных АО «Углеметбанк»

12.1.7. Приложение № 6 «Правила предоставления услуги «SMS-информирование» по вкладам и банковским счетам физических лиц (за исключением пластиковых карт) в АО «Углеметбанк»

12.1.8. Приложение № 7 «Правила безопасной работы физических лиц с сервисом дистанционного банковского обслуживания АО «Углеметбанк».

12.1.9. Приложение № 8 «Порядок и условия использования электронного средства платежа и осуществления переводов денежных средств физическими лицами в Акционерном обществе «Углеметбанк»».

12.1.10. Приложение № 9 «Порядок предъявления и рассмотрения претензий физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк».

12.1.11. Приложение № 10 «Правила предоставления услуги «SMS-банкинг» для держателей банковских карт Золотая Корона, эмитированных АО «Углеметбанк»»

13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество "Углеметбанк"
454138 , Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, д.17 Б
ИНН 4214005204
БИК 047528989
к/с № 30101810200000000989 в РКЦ Курчатовский

Информация об адресах Офисов Банка размещается в сети Интернета сайте Банка: www.coalmetbank.ru