

УСЛОВИЯ

открытия и использования номинальных счетов физических лиц в Акционерном обществе «Углеметбанк»

1. Общее положения

- 1.1. Настоящие Условия разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 1.2. Денежные средства, внесенные Клиентом на номинальный счет, застрахованы в порядке, размерах, и на условиях, установленных Федеральным Законом N177-ФЗ от 23.12.2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. Термины и определения

- 2.1. Клиент (Владелец счета) – физическое лицо, выступающее в качестве опекуна или попечителя заключившее с Банком в рамках ДКБО Договор номинального счета.
- 2.2. Бенефициар (подопечный) – физическое лицо, в том числе несовершеннолетний, обладающий правами на денежные средства, поступающие на номинальный счет.
- 2.3. Номинальный счет – разновидность банковского счета, открываемого Владелцу счета для совершения операций с денежными средствами, поступающими на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владелцем счета, принадлежащим бенефициару.

3. Договор номинального счета

- 3.1. Открытие номинального счета производится на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора номинального счета.
- 3.2. Договор заключается при предоставлении Владелцем счета в Банк всех необходимых документов в соответствии с Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, сведений о бенефициаре, документа, подтверждающего исполнение обязанностей опекуна/попечительства (наименование документа, его дату, номер (при наличии)).
- 3.3. Договор является заключенным, права и обязанности сторон по Договору возникают с момента подписания его Сторонами. Договор действует в течение неопределенного срока.
- 3.4. Договор заключается без участия бенефициара.
- 3.5. Договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Владельца счета, при этом остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Владельца счета или выдается Бенефициару.

4. Открытие номинальных счетов.

- 4.1. Банк открывает номинальные счета Владельцам счета в валюте Российской Федерации.
- 4.2. Номинальный счет открывается на каждого подопечного, открытие одного номинального счета на нескольких бенефициаров не допускается.
- 4.3. Номинальный счет открывается Владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, поступающими на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владелцем счета, права на которые принадлежат бенефициару.

5. Порядок осуществления операций по номинальному счету

- 5.1. На номинальный счет зачисляются алименты, пенсии, пособия, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, выплачиваемые на содержание подопечного, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, и расходуются Владелцем счета без предварительного разрешения органа опеки и попечительства. Зачисление денежных средств, предназначенных для выплаты иным подопечным лицам не допускается.
- 5.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в соответствии с ДКБО, Правилами, настоящими Условиями, Договором, законодательством Российской Федерации.
- 5.3. Счет не может использоваться для осуществления предпринимательской деятельности и/или частной практики.
- 5.4. Распоряжения Клиента, в том числе заявления, свидетельствующие о перечислении средств со Счета для целей предпринимательской деятельности или частной практики, Банком не принимаются и не исполняются.
- 5.5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц осуществляется в соответствии с режимом работы Банка (филиала).
- 5.6. При осуществлении безналичных расчетов по номинальным счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).
- 5.7. Списание денежных средств номинального счета физического лица осуществляется Банком по Распоряжению, в том числе в виде Заявления Владельца счета, либо без его Распоряжения в случаях, предусмотренных Правилами, законодательством Российской Федерации, на основании расчетных документов с учетом достаточности денежных средств на номинальном счете.
- 5.8. При недостаточности денежных средств на номинальном счете физического лица на момент приема к исполнению Распоряжения, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19.06.2012г.
- 5.9. Исполнение Распоряжений, принятых (оформленных) в течение операционного времени, осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления расчетного документа, если иное не установлено Правилами, настоящими Условиями, Договором, законодательством Российской Федерации.
- 5.10. Расчетные документы, поступившие во внеоперационное время, принимаются к исполнению на следующий рабочий день.

5.11. Владелец счета может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено Правилами, настоящими Условиями, Договором, либо составить расчетный документ самостоятельно (в том числе с использованием ЭСП, УДБУ).

5.12. Распоряжение Владельца счета может быть отозвано до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств с номинального счета плательщика.

5.13. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных ст. ст. 850 и 851 Гражданского кодекса Российской Федерации, не допускается.

5.14. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.15. Договором номинального счета или законом может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться Владельцем счета, в том числе путем определения лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства, либо лиц, с согласия которых совершаются операции по номинальному счету, либо документов являющихся основанием для совершения операций, а также определения иных обстоятельств, позволяющих Банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6. Уплата процентов по номинальным счетам.

6.1. Периодичность выплаты, начисления процентов, процентная ставка на остатки денежных средств на номинальных счетах Клиентов начисляются по ставкам, утвержденным Тарифами Банка.

6.2. Если Тарифами установлено начисление процентов, проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на номинальный счет, до дня их списания с номинального счета включительно.

6.3. При начислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства Клиента, предусмотренные Договором. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

7. Права и обязанности АО Углеметбанк

Банк обязуется:

7.1. Открыть номинальный счет и осуществлять по нему операции в соответствии с Правилами, настоящими Условиями, Договором, Тарифами, законодательством Российской Федерации.

7.2. Расторгнуть Договор в случае получения заявления Владельца счета о расторжении Договора, незамедлительно проинформировав бенефициара путем направления заказного письма с уведомлением.

7.3. Производить начисление процентов на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, Тарифами Банка.

7.4. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

Банк вправе:

7.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка. В одностороннем порядке вводить, изменять процентную ставку или отменять режим начисления процентов на денежные средства, находящиеся на номинальных счетах Клиентов. Об изменении Тарифов, введении, изменении или отмене режима начисления процентов Клиент уведомляется путем размещения соответствующих уведомлений на сайте Банка www.coalmetbank.ru и/или в операционных залах Банка. Новые Тарифы вступают в силу с даты, определенной Банком.

7.6. Отказать Владельцу счета в совершении операции по номинальному счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при несоблюдении Владельцем счета Правил, настоящих Условий.

8. Права и обязанности Клиента

Клиент имеет право:

8.1. Получать выписки по номинальному счету. Выписки считаются подтвержденными, если Клиент не представит Банку возражения об ошибочно зачисленных или списанных с номинального счета суммах в письменной форме в течение 1 (Одного) дня с даты получения выписки.

Клиент обязуется:

8.2. Представить достоверные документы, предоставляемые для открытия номинального счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Владельцем счета документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Владельцем счета в полном объеме.

8.3. До подписания Договора номинального счета ознакомиться с действующими Правилами, настоящими Условиями, Тарифами, Ставками и в дальнейшем регулярно самостоятельно знакомиться с информацией о действующих Правилах, Условиях, Тарифах, Ставках.

8.4. Знакомиться с информацией о порядке и условиях обслуживания номинального счета, размещаемой Банком. Банк не несет ответственность, если информация об изменении Правил, настоящих Условий, Тарифов не была получена и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

9. Прочие условия

9.1. Взаимоотношения сторон в ходе исполнения Договора оформляются посредством переписки. Письменные сообщения считаются надлежаще отправленными при условии их личного вручения и/или сдачи заказного письма в организацию почтовой связи. Владельцу счета считается надлежаще извещенным по истечении 7 дней от даты отправки Банком заказного письма по адресу, указанному Владельцем счета.