

Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО).

Клиент – физическое лицо, подписавшее Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Банковский счет (Счет) – счет в валюте РФ и/или счет в иностранной валюте, открываемый(ые) в соответствии с настоящими Правилами.

Правила – настоящие Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), определяющие порядок открытия, обслуживания банковских счетов Клиентов, права, обязанности и ответственность Сторон.

Договор банковского счета (Договор) – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является открытие Клиенту Банковского счета, а также расчетно-кассовое обслуживание Клиента. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента о присоединении к Правилам. В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ Договор будет считаться заключенным с даты получения Банком указанного Заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, состоящая из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной цифровой подписи, позволяющая организовать электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Договор ДБО – договор, заключаемый между Клиентом и Банком, с целью возможности оказания услуг Банка с использованием ДБО.

Заявление о присоединении к Правилам – заявление физического лица, составленное по форме, установленной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора.

Операции по Счету - зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Конверсионная операция – сделка между Банком и Клиентом по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному с Банком курсу.

Расчетно-кассовое обслуживание – прием и зачисление на Счет Клиента поступающих к нему денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со Счета Клиента, а также проведение других банковских операций по Счету, в том числе с использованием систем ДБО, не связанных с предпринимательской деятельностью, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе совершение Конверсионных операций.

Распоряжение Клиента (Распоряжение) – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода), предусмотренных нормативными актами Центрального банка РФ. Перечень Распоряжений, описание реквизитов и форм Распоряжений, правила их оформления устанавливаются нормативными актами Центрального банка РФ.

Стороны – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Тарифы Банка (Тарифы) – сведенные в единый документ перечни ставок оплаты услуг Банка, оказываемых физическим лицам.

Трансграничный перевод денежных средств (Трансграничный перевод) - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Сайт Банка – интернет-представительство Банка, расположенное в сети Интернет по адресу www.vestabank.ru.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) устанавливают порядок открытия банковских счетов Клиентов, совершения операций по Счетам Клиентов, закрытия Счетов Клиентов, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные существенные условия Договора банковского счета.

2.2. Настоящие Правила являются публичной офертой. Для заключения Договора банковского счета Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем направления в Банк Заявления о присоединении к Правилам, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами.

- 2.3.** Договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления о присоединении к Правилам, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами.
- 2.4.** Перечень документов, необходимых для открытия Счета, содержится в Приложении № 2 к настоящим Правилам.
- 2.5.** Правила доводятся до Клиентов путем размещения на стендах в операционном зале Банка и на сайте Банка.
- 2.6.** Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиента не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней о вышеуказанных изменениях и дополнениях. Указанные изменения доводятся до Клиента путем размещения объявления на стендах в операционном зале Банка и на сайте Банка.
- 2.7.** В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк письменное заявление о закрытии Счета.
- 2.8.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Правилами, составляются по форме приложений к настоящим Правилам (при наличии) и подписываются собственноручной подписью Клиента или его законного представителя.
- 2.9.** Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.
- 2.10.** После открытия банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.11.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.
- 2.12.** В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1.** Банк открывает Клиенту Банковский счет на основании письменного Заявления о присоединении к Правилам с приложением надлежаще оформленных документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, а также Приложением № 2 настоящих Правил.
- 3.2.** Клиент может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, удостоверенной нотариально, либо, оформленной в Банке в соответствии с Приложением № 3 и/или удостоверенной иным способом предусмотренным законодательством РФ, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, с включением уполномоченного лица в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно письменно известить об этом Банк. В случае, когда Клиент не предоставляет карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись Клиента на Заявлении о присоединении к Правилам. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе, в том числе кассовых документов (за исключением расчетных документов Клиента) в качестве образца подписи используется личная подпись Клиента на Заявлении о присоединении к Правилам.
- 3.3.** В случае отсутствия системы ДБО Клиент либо уполномоченное им лицо предоставляет в Банк Распоряжение на бумажном носителе, подписанное лицом, наделенным правом распоряжаться Счетом и указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В случае наличия системы ДБО прием Распоряжения Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО.
- 3.4.** При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента (его представителей) распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.
- 3.4.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи образцу, заявленному Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО;
- 3.4.2.** Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО.
- 3.4.3.** Контроль целостности Распоряжения:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений);
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО.
- 3.4.4.** Структурный контроль Распоряжения:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО.
- 3.4.5.** Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.

3.4.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со счета Клиента и зачисленных на счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со счета Клиента и зачисленных на счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт) на основании соответствующего договора;
- иных сумм денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.

3.4.7. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Клиента не ведется.

3.5. Частичное исполнение Распоряжений, предоставленных в Банк в электронном виде или на бумажном носителе, не допускается.

3.6. Распоряжения Клиента принимаются Банком с использованием системы ДБО или на бумажном носителе и исполняются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. В случае отсутствия системы ДБО, при недостаточности денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента, и возвращает Распоряжение с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. В случае наличия у Клиента системы ДБО, действия Банка при недостаточности денежных средств определяются договором ДБО.

3.7. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом на бумажном носителе или в электронном виде с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку, не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

3.8. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении.

3.9. Исполнение Распоряжения Клиента, предоставленного в Банк на бумажном носителе, подтверждается Банком проставлением штампа, предусмотренного Банком для этих целей, с указанием даты исполнения и подписи уполномоченного лица Банка.

3.10. Исполнение Распоряжения Клиента, предоставленного в Банк в электронном виде, подтверждается Банком в порядке, предусмотренном договором ДБО.

3.11. Исполнение Распоряжений подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

3.12. Для отзыва Распоряжений Клиента, в случае отсутствия у Клиента системы ДБО, Клиент предоставляет в Банк заявление в свободной форме на бумажном носителе с просьбой отозвать неверное Распоряжение. В этом случае Распоряжение отмечается Банком как аннулированное по просьбе Клиента и денежные средства возвращаются на счет Клиента.

3.13. Отзыв Распоряжений Клиента, при наличии у него системы ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном договором ДБО.

3.14. Возврат неисполненных Распоряжений, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

3.15. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с Банковского счета Клиента.

3.16. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление об отзыве на бумажном носителе или в электронном виде с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку с указанием даты, возможности (либо невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

3.17. Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на Счете на условиях Договора в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении операций по счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при списании средств бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Ответственность за указанные действия и бесспорное списание средств несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели.

3.18. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента на исполнение Распоряжения. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, передает Клиенту Распоряжение получателя средств либо направляет в адрес Клиента уведомление в электронном виде или на бумажном носителе для получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

3.19. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Стороны заключают соответствующее дополнительное соглашение к Договору о заранее данном акцепте, на основании которого Банк осуществляет списание денежных средств с Банковского счета Клиента по Распоряжению получателя средств.

3.19. Проценты на остаток денежных средств на счете Клиента Банком не начисляются.

3.20. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора.

3.21. Оплата услуг Банка в соответствии с Тарифами не может быть удержана из суммы перевода денежных средств за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет и осуществлять операции по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними документами Банка, Договором, в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.2. Зачислять поступившие денежные средства в пользу Клиента на счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.1.3. Осуществлять платежи со счета Клиента в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк исполняет Распоряжения Клиента на списание денежных средств, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, текущим рабочим днем, полученные после операционного дня - следующим рабочим днем.

4.1.4. Обеспечивать прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка РФ.

Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка или в помещениях Банка без участия его представителя.

4.1.5. По запросу Клиента выдавать выписки по его Счету Клиенту или его должным образом уполномоченному представителю.

4.1.6. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Сохранять тайну банковского счета и операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Информировать Клиента за 10 (Десять) рабочих дней об отмене и изменении банковских услуг и тарифов на услуги Банка путем помещения соответствующей информации на стендах в операционном зале Банка и/или на сайте Банка.

4.1. Ознакомлять Клиента с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов при обращении Клиента за соответствующей информацией.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в проведении операций, в том числе по выдаче наличных денежных средств, и/или в приеме платежных документов при их ненадлежащем оформлении.

4.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по счету в случае несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и/или нормативно-правовым актам регулирующих органов (в том числе органов валютного регулирования), нормативным документам Банка и/или условиям Договора, а также в случае несоблюдения Клиентом установленного законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами регулирующих органов порядка проведения валютных операций.

4.2.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, производить списание средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента и приостанавливать операции по счету без согласия Клиента.

4.2.4. В одностороннем порядке вводить и отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

4.2.5. В беспорядном порядке (без дополнительного распоряжения Клиента) списывать денежные средства со счета Клиента в следующих случаях:

- при обнаружении технической или счетной ошибки;
- при проведении конверсионных операций;
- в оплату услуг Банка по Договору согласно Тарифам.

4.2.6. Привлекать другие банки для исполнения распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.

4.2.7. Производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.8. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы и/или сведения для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующих нормативных актов Российской Федерации.

4.2.9. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность.

4.2.10. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации. **4.2.11.** При непредставлении Клиентом Банку запрашиваемых сведений и документов, Банк вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на счет Клиента).

4.2.12. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер счета.

4.2.13. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условия расторжения Договора.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Предоставить Банку для открытия счета, осуществления расчетно-кассового обслуживания, а так же проведения других банковских операций по счету, все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка РФ и правилами, установленными Банком.

4.3.2. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих доверенных лицах, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждать эти данные не реже одного раза в год.

4.3.3. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (смена фамилии и/или имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического пребывания, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты и т.д.).

4.3.4. Если Клиент не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

4.3.5. В установленных случаях своевременно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.3.6. Оплачивать услуги Банка в порядке, сроки и размерах в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

4.3.7. Для получения наличных денежных средств в сумме, превышающей предельную сумму, оговоренную в Тарифах Банка, осуществлять предварительный заказ денежных средств и согласовывать с Банком день выдачи необходимой суммы Клиенту.

4.3.8. Не осуществлять через счет операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

4.3.9. В случае, если Клиент действует к выгоде третьих лиц, представлять в Банк до свершения операции сведения, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии заключенных в рамках такой операции договоров, заверенные надлежащим образом.

4.3.10. Нести полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться счетом на основании доверенности.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

4.4.2. Давать в установленном порядке распоряжения Банку о списании денежных средств со своего счета по требованию третьих лиц.

4.4.3. Заменять при необходимости карточку с образцами подписей и оттиска печати в установленном порядке.

4.4.4. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в поиске не поступивших на свой счет средств при условии предоставления Банку всей необходимой для такого поиска информации.

4.4.5. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством и с соблюдением условия расторжения Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае несогласия Клиента с операциями, фактически им произведенными, Клиент имеет право предъявлять претензии по таким операциям в течение 10 рабочих дней с даты их отражения по счету. По истечении вышеуказанного срока претензии не принимаются и операции считаются подтвержденными.

5.2. Если Клиент считает, что перевод денежных средств осуществлен ненадлежащему получателю или произведен не в полном объеме, Клиент должен направить в адрес Банка соответствующую письменную претензию.

5.3. Банк должен предоставить ответ на претензию Клиента в течение трех рабочих дней, с даты ее получения. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования, либо предоставляет Клиенту мотивированный отказ. Отказ предоставляется в письменной форме и направляется в адрес Клиента, с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку.

5.4. При несвоевременном исполнении Банком своих обязательств, Клиент вправе требовать от Банка уплаты неустойки в размере 1/360 учетной ставки Банка России (процентной ставки рефинансирования) от суммы неисполненных обязательств, за каждый день допущенной просрочки. Выплата неустойки исключает возможность предъявления к Банку иных требований о возмещении убытков.

5.5. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

5.6. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за их подлинность.

5.7. Все спорные вопросы, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются сторонами с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров с тридцатидневным сроком рассмотрения представленных претензий. В случае недостижения согласия, споры разрешаются в суде общей юрисдикции в Симоновском районном суде города Москвы.

5.8. Во всем остальном, не предусмотренном Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

6.1. Договор банковского счета вступает в силу с даты получения Банком Заявления на присоединение к Правилам, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам, и заключается на неопределенный срок.

6.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон, оформленному в письменной форме.

6.3. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Клиента путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления (Приложение 4).

6.4. В заявлении о расторжении Договора, поданного в Банк Клиентом или его уполномоченным лицом, должно содержаться распоряжение о порядке выплаты (перечисления) остатка средств, с предоставлением Банку платежных документов и реквизитов, необходимых для исполнения данного распоряжения Клиента. Банк исполняет распоряжение Клиента не позднее 7-ми дневного срока со дня получения соответствующего заявления. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента после закрытия счета, возвращаются отправителю.

6.5. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Банка в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.6. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Банка в случае не осуществления Клиентом операций по счету в течение одного года с момента заключения Договора.

6.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях информирования Банком Клиента, с использованием телефонной, почтовой и иных видов связи, о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, до момента отзыва Клиентом права Банка на обработку персональных данных Клиента - Клиент по добровольному согласию предоставляет Банку право на обработку персональных данных Клиента (включая, но, не ограничиваясь, такие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, запись на электронные носители, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, распространение, в т.ч. передача, за исключением ознакомления с персональными данными неограниченного круга лиц, блокирование, уничтожение). Персональные данные Клиента, на которые распространяется право Банка на обработку, включают: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, семейное, социальное положение, образование, профессию, реквизиты документа, удостоверяющего личность (в т.ч. номер, дата выдачи, орган выдавший) и любую иную информацию, доступную, либо известную Банку.

6.8. Настоящим Клиент уведомлен, что он имеет право на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем подачи в Банк письменного заявления (нарочным, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя) с момента его получения Банком.

Приложения к настоящим Правилам:

- **Приложение № 1.** Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) (отдельным файлом)
- **Приложение № 2.** Перечень документов, необходимых для открытия счета.
- **Приложение № 3.** Образец доверенности.
- **Приложение № 4.** Заявление на закрытие счета.

Приложение № 2 к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)

Перечень документов для открытия Счета физическому лицу.

- документ, удостоверяющий личность Клиента и его законного представителя (если применимо);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Клиента и его законного представителя (при наличии);
- надлежащим образом заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента и его законного представителя (если применимо);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- документы, подтверждающие личности лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Документы, представляемые Клиентом или его законным представителем при открытии Счета, составленные на иностранном языке, сопровождаются переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на удостоверяющие личность документы, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Приложение № 3 к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)

ДОВЕРЕННОСТЬ № (ПРИМЕРНАЯ ФОРМА)

Настоящая доверенность выдана в городе Москва

(дата выдачи доверенности, прописью)

Я,

(Ф.И.О. (полностью) лица, выдавшего доверенность (доверителя))

гражданство

дата рождения

место рождения

документ, удостоверяющий личность*

кем, когда выдан

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания

ИНН (при наличии)

уполномочиваю гражданина (ку):

ФИО (полностью)

гражданство

дата рождения

место рождения

документ, удостоверяющий личность*

кем, когда выдан

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания

ИНН (при наличии)

распоряжаться без ограничения принадлежащими мне денежными средствами, находящимися на банковских счетах/вкладах, открытых/открываемых на мое имя в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), для чего предоставляю право от моего имени:

- заключать и подписывать договоры и дополнительные соглашения к ним;
- подавать любые заявления (в том числе на перечисление денежных средств, а также на закрытие/открытие банковского счета/вклада);
- перечислять/переводить от моего имени денежные средства на открытые на мое имя банковские счета/вклады в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) или других кредитных организациях;

- перечислять/переводить от моего имени денежные средства на открытые на имя третьих лиц банковские счета/вклады в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) или других кредитных организациях;
- вносить от моего имени наличные денежные средства без ограничений по суммам и количеству операций;
- получать от моего имени наличные денежные средства без ограничений по суммам и количеству операций;
- получать от моего имени компенсации, проценты и иные выплаты;
- получать от моего имени корреспонденцию, выписки, справки и иные документы;
- оформлять от моего имени поручения, расчетные (платежные) документы на покупку/продажу иностранной валюты и российских рублей в безналичной форме;
- подписывать любые расчетные (платежные) документы;
- расторгать заключенные с Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) договоры, закрывать счета, досрочно закрывать вклады и получать с этих счетов/вкладов остаток денежных средств;
- расписываться за меня и совершать иные действия, связанные с настоящим поручением.

Настоящая доверенность выдана **без права передоверия** сроком до

Подпись доверителя (с указанием фамилии, имени, отчества полностью собственноручно):

Заполняется уполномоченным работником банка:

Настоящая доверенность подписана в моем присутствии. Личность подписавшего доверенность установлена.

Должность, фамилия, инициалы, подпись уполномоченного работника банка.

Приложение № 4 к Правилам открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)

В Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

от ФИО _____

Паспорт серия № выдан _____

Адрес регистрации _____

Местонахождения _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу расторгнуть Договор банковского счета № _____ от ДД/ММ/ГГГГ и закрыть счет № _____, открытый в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Дата

Подпись _____ (Фамилия Имя Отчество)

Принято сотрудником Банка / _____ / _____ /

Подпись сотрудника

Ф. И. О.

Дата