

**УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ОТКРЫТИИ И СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО
ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ В АО «Банк ДОМ.РФ»**

Оглавление:

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	2
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.....	2
3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	4
4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	4
5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	6
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	6
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	7
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	7

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ», сокращенное наименование – АО «Банк ДОМ.РФ». Адрес: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10. Универсальная лицензия № 2312, выдана 19 декабря 2018 г. Банком России.

Договор банковского счета (далее – Договор) – договор между Клиентом и Банком, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Счет, осуществляет прием и зачисление денежных средств на Счет, а также иные операции, предусмотренные Договором. Договор включает в себя Заявление, Условия, Тарифы. Договор, заключаемый с использованием ДБО, включает в себя также в качестве неотъемлемой части Договор ДБО.

Договор ДБО – договор Дистанционного банковского обслуживания, заключенный в порядке, предусмотренном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк ДОМ.РФ», в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять операции, формировать и отправлять в Банк Распоряжения, а также получать информацию об операциях по Счету в электронном виде (с использованием ДБО).

Заявление – заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиента заключить Договор, с указанием существенных условий Договора. Заявление является неотъемлемой частью Договора, заключенного в соответствии с настоящими Условиями. При заключении договора потребительского кредита, Заявлением будут являться Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) в АО «Банк ДОМ.РФ».

Клиент – физическое лицо, заключившее Договор с Банком.

Распоряжение – документ (заявление), составленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, содержащий указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по Счету, составленный на бумажном носителе или в электронном виде (при наличии заключенного Договора ДБО).

Сайт Банка – сайт Банка в сети Интернет по адресу www.domrfbank.ru

Стороны – совместно упоминаемые Клиент и Банк.

Счет – текущий счет, открытый Клиенту Банком на основании Договора для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в пределах остатка денежных средств на Счете. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Договором.

Тарифы – «Базовые Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги АО «Банк ДОМ.РФ» физическим лицам», в соответствии с которыми осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

Условия – настоящие «Условия обслуживания физических лиц при открытии и совершении операций по текущему счету в АО «Банк ДОМ.РФ», являющиеся неотъемлемой частью Договора.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и ведения Счета, а также определяют и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами. Условия не распространяются на виды услуг, которые не описаны и не регламентируются настоящим документом.

2.2. Банк с целью ознакомления Клиента с Условиями и Тарифами размещает указанные документы (в том числе изменения) всеми перечисленными способами или одним из них:

2.2.1. на Сайте Банка;

2.2.2. на информационных стендах по месту нахождения Банка (с адресами мест нахождения Банка можно ознакомиться на Сайте Банка).

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы в объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации. Внесение изменений в Условия производится в следующем порядке:

2.3.1. при внесении изменений в Договор (Условия и/или Тарифы) Банк размещает новую редакцию Условий и/или Тарифов на Сайте Банка и/или на информационных стендах по месту нахождения Банка не позднее чем за 5 дней до введения в действие таких изменений. Стороны согласились, что способ внесения изменений является надлежащим и в случае изменения Условий и/или Тарифов Банк не должен извещать Клиента не указанным в настоящем пункте способом;

2.3.2. любые изменения и дополнения в настоящие Условия с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям ранее даты вступления в силу изменений и дополнений.

2.4. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения, связанные с исполнением Клиентом и/или Банком Договора, направляются:

2.4.1. Клиентом путем подачи письменного заявления по форме Банка;

2.4.2. Банком в соответствии с реквизитами Клиента, предоставленными Клиентом Банку с использованием следующих средств связи: электронная почта, почтовая связь, курьерская связь, с использованием ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).

2.5. Клиент дает согласие Банку на совершение любых действий, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, со всеми персональными данными Клиента, полученными как от Клиента, так и от третьих лиц, включая, но не ограничиваясь: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) третьим лицам своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

2.5.1. настоящее согласие распространяется, в том числе, но не исключительно, на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, данные и реквизиты документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность, сведения о гражданстве, дате и месте рождения, адресе регистрации, фактическом адресе, семейном, социальном, имущественном положении (в том числе данных об имуществе), образовании, профессии, телефоне, указанные в Заявлении, а также в иных предоставленных Клиентом документах;

2.5.2. согласие предоставляется Клиентом в целях осуществления Банком проверки и перепроверки информации и сведений, предоставленных Клиентом в целях заключения с Банком Договора.

2.6. Банк обязуется не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в заявлениях и иных документах, представляемых Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями, в том числе:

2.6.1. с письменного согласия Клиента;

2.6.2. в случае если информация стала известной третьим лицам до разглашения ее Банком и/или Клиентом;

2.6.3. государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.7. Клиент предоставляет свое согласие на продвижение Банком продуктов (товаров, работ, услуг) Банка, совместных продуктов (товаров, работ, услуг) Банка и третьих лиц путем направления информационных материалов в целях информирования о продуктах (товарах, работах, услугах) Банка, в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, устных сообщений по предоставленным Клиентом адресам и телефонам, SMS – уведомлений, почтовых/ электронных рассылок, с использованием ДБО.

2.8. Все споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут стремиться решать по договоренности.

Если Сторонам не удастся решить спор по договоренности, то любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Договора или касающееся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, разрешается Сторонами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Споры по искам Банка к Клиенту подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

При разрешении споров, возникающих из Договора или в связи с ним, применяется право Российской Федерации.

2.9. В части, не урегулированной Договором, отношения Банка и Клиента регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

2.10. Открытие Счета несовершеннолетнему в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет возможно исключительно при получении Банком письменного согласия родителей, усыновителей и попечителей.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Договор заключается путем предоставления Клиентом в Банк Заявления и его акцепта Банком путем принятия Заявления, о чем Банк проставляет соответствующую отметку на Заявлении. Заявление содержит все существенные условия Договора.

3.2. Договор считается заключенным с даты открытия Счета. Счет может быть открыт не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Заявления. В том случае, если номер Счета не указан Банком в Заявлении, номер Счета сообщается Банком Клиенту дополнительно по его запросу.

3.3. Договор может быть заключен путем подачи в Банк Заявления с использованием ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

3.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

3.5. Открытие и обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Тарифами.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

3.6.1. Банк не открывает банковские счета физических лиц в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;

3.6.2. Клиент не представил в Банк все документы (сведения), необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации;

3.6.3. Клиент не оплатил комиссию, взимаемую Банком за открытие Счета (при наличии);

3.6.4. в отношении Клиента имеются сведения об участии в экстремистской деятельности, полученные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

3.6.5. иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Договором и внутренними документами Банка осуществляет операции по Счету: операции по приему и зачислению денежных средств на Счет, перевод денежных средств, выдача денежных средств со Счета, конверсионные операции и другие операции по Счету в объеме, предусмотренном Банком. Конверсионные операции осуществляются Банком по курсу, установленному в Банке на момент осуществления операции. За совершение операций по Счету Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции по Счету.

4.2. Внесение через кассу Банка наличных денежных средств не ограничено. Средства зачисляются на Счет и выдаются со Счета в валюте Счета.

4.3. Банк зачисляет поступающие в безналичном порядке на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, в случае, если платеж имеет платежные реквизиты, из которых однозначно следует, что получателем является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет Клиента.

Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости платежных реквизитов либо несоответствия платежного документа режиму Счета или требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.4. Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Клиента. При выдаче наличных денежных средств на сумму более 100 000,00 рублей РФ или 3 000,00 долларов США/евро, в целях своевременного резервирования соответствующей суммы в кассе Банка для выдачи, Банк рекомендует осуществить заказ денежных средств за 5 (пять) рабочих дней.

4.5. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании Распоряжения Клиента, а также по решению суда и в иных, предусмотренных настоящими Условиями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации случаях.

4.6. В случае если договором срочного банковского вклада предусмотрена выплата процентов на счет, операции по которому совершаются с использованием банковской карты, то Клиент поручает Банку осуществлять в течение срока действия Договора перевод со Счета, сумм процентов, выплаченных Клиенту по договору срочного банковского вклада (за вычетом удержанного налога на доходы физических лиц (при наличии)) на счет Клиента, операции по которому совершаются с использованием банковской карты (далее – счет карты). Перевод процентов на счет карты осуществляется Банком на постоянной основе, в срок не позднее следующего рабочего дня с даты их

поступления на Счет, открытый Клиенту по Договору.

4.7. Для осуществления безналичных переводов денежных средств со Счета Клиент предоставляет право Банку на составление расчетных документов от его имени в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании Распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты.

4.8. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете, достаточного для проведения операции и взимания комиссии в соответствии с Тарифами.

4.9. Банк производит списание денежных средств со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящими Условиями и Тарифами, и при условии надлежаще представленных и оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления.

Если срок перевода денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в иностранном государстве – получателе, то перевод будет осуществляться в первый рабочий день в этом государстве, следующий за нерабочим днем.

Обязательства Банка перед Клиентом считаются исполненными в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перевода денежных средств на счет, открытый в иной кредитной организации или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перевода денежных средств на счет Клиента в Банке.

4.10. Банк имеет право отказать Клиенту в проведении операции по Счету, если:

4.10.1. у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента, в Банк не представлена доверенность, оформленная в надлежащем виде, при осуществлении операций по распоряжению Счетом третьим лицом;

4.10.2. в случае наличия у Банка сомнения относительно предъявленного в Банк документа, удостоверяющего права распоряжения Счетом;

4.10.3. в случае непредоставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих основание операции, если это предусмотрено требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

4.10.4. распоряжение оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, настоящих Условий или порядка осуществления операций, установленного Банком, а также в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.10.5. операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, настоящих Условий или порядку осуществления операции, установленному Банком;

4.10.6. денежных средств на Счете недостаточно для проведения операции и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;

4.10.7. права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных Договором, действующим законодательством Российской Федерации или соглашением между Банком и Клиентом.

4.11. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счета денежные средства:

4.11.1. ошибочно зачисленные Банком на Счет;

4.11.2. суммы налоговых платежей, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

4.11.3. составляющие плату за проведение Банком операций (комиссии и вознаграждение) по Счету в соответствии с Тарифами;

4.11.4. на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

4.11.5. в погашение задолженности Клиента, возникшей из обязательств по предоставленным Банком кредитам, договорам поручительств, договорам банковского счета, договорам о предоставлении

платежных (банковских) карт, а также из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, с том числе суммы задолженности по кредитам, процентов, комиссий, штрафов, неустоек, расходов Банка, возникших из обязательств, определенных любым из договоров с Банком. При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства, конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу, установленному Банком на дату совершения операции, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

Банк определяет суммы денежных средств, подлежащие списанию в порядке заранее данного акцепта, на основании Договора, в том числе Тарифов, а также иных договоров, из обязательств по которым возникла задолженность Клиента перед Банком. Частичное исполнение Банком заранее данного акцепта невозможно.

4.12. Перечень операций, которые разрешено осуществлять по Счету, определен Договором и указан в Заявлении. Банк вправе отказать в проведении тех операций, которые не входят в перечень разрешенных операций.

В случае, если Договором не определен перечень разрешенных операций, то операции по Счету проводятся без ограничений в рамках требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и настоящих Условий.

5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1. Расторжение Договора осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в следующих случаях:

5.1.1. расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется путем подачи в Банк соответствующего заявления, оформленного по форме Банка. Денежные средства, находящиеся на Счете или оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Клиенту в наличной форме через кассу Банка либо по письменному указанию Клиента перечисляются на другой счет. Договор считается расторгнутым с момента приема Банком соответствующего заявления при условии отсутствия денежных средств на Счете;

5.1.2. при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказать от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего предупреждения, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства;

5.1.3. в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

5.1.4. по решению суда в случаях, установленных законодательством РФ.

5.2. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Клиент и/или Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам могут быть отнесены, в том числе военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключения электроэнергии, систем связи, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Условиями.

6.3. Клиент несет ответственность за:

6.3.1. достоверность представляемой Банку информации для совершения операций по Счету и принимает на себя риск предоставления Банку неверных реквизитов при составлении Распоряжений,

6.3.2. непредставление информации в соответствии с п. 7.1. настоящих Условий,

6.3.3. несвоевременное уведомление Банка об отзыве доверенностей, предоставляющих полномочия третьим лицам на распоряжение средствами, находящимися на Счете от имени Клиента.

6.3.4. Банк прекращает совершение операций по доверенности с того момента, когда ему становится известно о прекращении действия доверенности по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

6.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжения Клиента по Договору в случае, если несвоевременное исполнение вызвано действиями/бездействием Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.5. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения адреса Клиента, а также за любые иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если Клиент не оповестил Банк о произошедших изменениях в соответствии с п. 7.1. Условий.

6.6. Банк несет ответственность только при наличии вины в его действиях (бездействии). Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие в результате действий третьих лиц, в том числе кредитных организаций, расчетных центров и других органов, участвующих в расчетах, а также при взимании указанными лицами комиссий за совершение операций.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Клиент обязуется не позднее 3 (трех) рабочих дней после наступления события, письменно проинформировать Банк о наступлении какого-либо из событий:

об изменении паспортных данных, контактной информации, а также любых сведений или обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение Сторонами условий Договора, представленных Клиентом Банку при заключении Договора, а также позднее, с представлением в Банк документов, подтверждающих произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 дней с момента внесения указанных изменений. Клиент принимает на себя риски, которые может повлечь невыполнение или ненадлежащее выполнение им указанной обязанности, в том числе, что направление Банком всех предназначенных Клиенту уведомлений, сообщений и иной информации по контактными данным, указанным в Заявлении и/или других документах, предоставленных в Банк.

7.2. Клиент обязуется предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

7.3. Клиент обязуется не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

7.4. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, когда предоставление такой информации третьим лицам требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк выдает Клиенту (или его представителю при наличии соответствующих полномочий) выписку по Счету, предоставляет информацию о состоянии Счета и операциях по Счету по его запросу за требуемый период времени при личном обращении Клиента в Банк или с использованием ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО).

7.6. На остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, проценты Банком не уплачиваются.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

8.1. Договор вступает в силу со дня предоставления подписанного Клиентом Заявления в Банк в порядке, предусмотренном Договором, и действует неопределенный срок.

8.2. Договор прекращается в случаях, предусмотренных разделом 5 настоящих Условий, а также законодательством Российской Федерации.