



Приложение 1

к Правилам комплексного банковского  
обслуживания физических лиц,  
в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

**Редакция 01.001.003**

**Москва, 2021**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	3
2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	4
4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА	6
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	7
6. ПРИЛОЖЕНИЯ	7
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	8
ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ	8

## 1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1.1. Договор банковского счета заключается путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее по тексту – Правила комплексного обслуживания), составной частью которых являются настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее – настоящие Правила банковского счета).

1.2. Клиент присоединяется к правилам, указанным в 1.1. настоящих Правил банковского счета путем подписания и передачи в Банк Клиентом / представителем Клиента лично или посредством использования системы ДБО Заявления на открытие текущего счета физического лица (далее – Заявление, Приложение 3 к Правилам комплексного обслуживания), и комплекта документов, перечень которых определен в Приложении к настоящим Правилам.

Если для заключения Договора банковского счета необходимо предоставление документов, ранее предоставленных в Банк при заключении Договора комплексного банковского обслуживания и сведения в ранее предоставленных документах не изменились, повторно документы могут не предоставляться.

1.3. Договор считается заключенным с момента проставления номера счета и подписи уполномоченного представителя Банка на Заявлении.

1.4. В качестве подтверждения факта заключения Договора банковского счета Клиенту выдается один экземпляр заявления либо направляется по системе ДБО копия Заявления, заверенная уполномоченным представителем Банка.

1.5. Правила комплексного обслуживания, настоящие Правила банковского счета, Заявление, Тарифы Банка и Анкета - опросник физического лица совместно составляют Договор банковского счета.

## 2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту текущий счет (далее – Счет) для проведения расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, определенных Договором банковского счета.

2.2. Счет открывается Банком в день заключения Договора банковского счета в валюте, указанной Клиентом в Заявлении.

2.3. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент совершения операции.

2.4. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента, оформленных, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, не позднее операционного дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующих распоряжений, если более поздний срок не указан в распоряжении Клиента, при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов, в случаях, когда предоставления документов предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации. Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

2.5. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе после проведения установленных Банком процедур приема к исполнению, включая удостоверение права распоряжения денежными средствами, предполагающее установление личности Клиента и проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента на распоряжении образцу подписи Клиента, указанной в карточке с образцом его подписи.

2.5.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с приложением документов, подтверждающих полномочия, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

2.7. Банк исполняет распоряжения Клиента на перечисление денежных средств, находящихся на Счете в пределах остатка денежных средств на нем за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и Договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем десять дней.

2.8. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств производится в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность). При недостаточности на текущем счете денежных средств для исполнения всех поступивших к нему расчетных документов списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной ст. 855 «Очередность списания денежных средств со счета» Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.9. За открытие, обслуживание и проведение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, размеры и порядок взимания которого устанавливаются Тарифами Банка.

2.10. За пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, Банк не начисляет и не уплачивает проценты, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным между Сторонами.

2.11. Сторонами могут заключаться соглашения, в соответствии с которыми, права распоряжения денежными суммами, находящимися на Счете, могут удостоверяться электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент имеет право:**

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в пределах остатка денежных средств за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с Договором с Клиентом подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного Договором срока, но не более чем десять дней.

3.1.2. Осуществлять операции по Счету при условии соответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации.

3.1.3. Предоставить право распоряжения Счетом и/или совершения операций по Счету представителю на основании доверенности, переданной в Банк. При этом Клиент несет ответственность за действия представителя, гарантируя исполнение представителем Договора банковского счета. Полномочия представителя являются для Банка действительными вплоть до истечения срока действия доверенности или получения сведений об отмене доверенности.

3.1.4. Дать распоряжение Банку о бесспорном списании денежных средств с текущего счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Предоставить Банку документы и достоверные сведения, необходимые для открытия Счета, для осуществления операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, банковскими правилами и требованиями Банка.

3.2.2. Не использовать текущий счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.2.3. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки на следующий день после проведения операции по Счету, но не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты проведения такой операции. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету. При непоступлении от Клиента в указанный срок претензии, совершенные по текущему счету операции и остаток средств на текущем счете считаются подтвержденными.

3.2.4. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Формы распоряжений устанавливаются Банком на основании требований Банка России и доводятся до сведения Клиента, способами, предусмотренным пунктом 6.1. Правил комплексного обслуживания.

3.2.5. Предоставлять по запросам Банка и в установленный в запросах срок информацию, сведения и документы о себе, своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.6. Представлять в Банк информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств и предоставления о них сведений в уполномоченные органы в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком.

3.2.7. Незамедлительно после получения от Банка запроса, указанного в пункте 3.4.5 настоящих Правил банковского счета, направить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения или отказа от исполнения распоряжения одним из способов, предусмотренных абзацами 3-5 пункта 6.2. Правил комплексного обслуживания.

3.2.8. Оплачивать вознаграждение Банку по действующему Тарифу Банка за счет денежных средств на Счете или ином счете Клиента, открытом в Банке, или вносить причитающиеся Банку суммы в кассу Банка наличными деньгами.

3.2.9. Предупредить Банк за один рабочий день о снятии наличными суммы более 10 000 (Десяти тысяч) долларов США или ее эквивалента по курсу Банка России в рублях Российской Федерации или ЕВРО (справочно: [http://www.cbr.ru/currency\\_base/daily.aspx](http://www.cbr.ru/currency_base/daily.aspx)).

### **3.3. Банк имеет право:**

3.3.1. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации с обязательным уведомлением об этом Клиента.

3.3.2. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании распоряжения, если:

- Клиентом не представлены в полном объеме документы/сведения, необходимые для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента и (или) подозрения, что предоставленные документы являются недостоверными/фиктивными;
- операция не соответствует режиму Счета и/или распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Договора банковского счета;

- операция, проводимая на основании распоряжения, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, Договору банковского счета или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;
- для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором банковского счета или иным соглашением Сторон;
- в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего распоряжения по форме, установленной Банком.

#### **3.4. Банк обязуется:**

- 3.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в Заявлении;
- 3.4.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные Договором банковского счета и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 3.4.3. Предоставлять выписки по Счету;
- 3.4.4. Гарантировать тайну текущего счета, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.4.5. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с текущего счета, на срок не более двух рабочих дней, приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения одним из способов, предусмотренных абзацами 3-5 пункта 6.2. Правил комплексного обслуживания;

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, возобновления исполнения распоряжения или отказа от исполнения распоряжения возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней с момента приостановления операций и запроса Клиента.

## **4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА**

4.1. По заявлению Клиента Договор банковского счета расторгается в любое время, денежные средства со Счета выдаются Клиенту наличными деньгами или перечисляются по указанному в заявлении Клиента реквизитам, не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 «Ограничение распоряжения счетом» Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом

Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

4.3.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию вознаграждения Банка, согласно Тарифов Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, по выдаче Клиенту либо по его указанию перечислению на другой счет или зачислению на специальный счет в Банке России остатка денежных средств.

4.4. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия счета Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Термины, используемые в настоящих Правилах, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

5.2. Настоящие Правила являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания.

5.3. За неисполнение / ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договорами, заключенными между Сторонами, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и (или) исполнительных документов, предъявленных к текущему счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий Договора банковского счета, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе и (или) применять другие методы оценки подлинности документов, требующие специальных знаний.

## **6. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1 - Перечень документов, предоставляемых при открытии текущих счетов физическими лицами



Приложение 1  
к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов  
физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

1. Анкета-опросник (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО) и документы, подтверждающие сообщенные в Анкете-опроснике сведения.
2. Заявление на открытие текущего счета физического лица (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО).
3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Документы, удостоверяющие личность:
  - 5.1. Клиента, представителя Клиента (лица, уполномоченного заключить договор банковского счета);
  - 5.2. лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;
  - 5.3. лиц, наделенных правом подписи в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.
6. Документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента (при наличии представителей);
7. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (в том числе вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, миграционная карта, и пр.);
8. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
9. Иные документы, необходимые для открытия счета (при необходимости), на основании отдельного запроса Банка).