

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ И ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Юридический статус условий

Общие условия проведения операций по текущим счетам и вкладам физических лиц (далее по тексту – «Общие условия») в ОТКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ», далее по тексту именуемое «Банк», определяет порядок обслуживания и проведения операций в отношении всех текущих банковских счетов и счетов по вкладам физических лиц, далее по тексту именуемых «Клиент», открытых в Банке.

Под текущим банковским счетом (далее по тексту – «счет») понимается банковский счет, открываемый физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Под счетом по вкладу (далее по тексту – «вклад») понимается банковский счет, открываемый физическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Открытие и обслуживание счетов и вкладов осуществляется Банком на основании соответствующих договоров, заключаемых с Клиентами, при условии представления полного комплекта документов и информации в соответствии с действующими в Банке Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, а также бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится).

Настоящие Общие условия опубликовываются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mbfir.ru, а также на информационных стендах Банка.

Проведение операций по счетам и вкладам

1. Банк осуществляет следующие операции по счету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

1.1. зачисление на счет денежных средств, поступающих наличным или безналичным путем с иных счетов Клиента, а также счетов резидентов или нерезидентов Российской Федерации;

1.2. осуществление переводов денежных средств со счета Клиента на его иные счета, а также счета резидентов и нерезидентов Российской Федерации;

1.3. выдача Клиенту наличных денежных средств по счету;

1.4. осуществление операций покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме в соответствии с заявлениями Клиента на конвертацию;

1.5. выдача выписок по счету (по требованию Клиента);

1.6. выдача справок об операциях по счету Клиента.

2. Банк принимает от Клиента заявления и документы на распоряжение денежными средствами на счете только при предъявлении Клиентом (его доверенным лицом) паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. По счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, договору банковского счета соответствующего вида и настоящими Общими условиями, за исключением расчетов, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или занятием частной практикой.

4. Банк зачисляет поступающие на счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если документ, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств, имеет корректные платежные реквизиты.

5. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней после выдачи ему выписки по счету письменно сообщить в Банк о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток на счете считаются подтвержденными.

6. Платежи с текущего счета осуществляются в пределах остатка на счете. В случае отсутствия денежных средств на счете расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщику или взыскателям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Клиент имеет право востребовать сумму вклада до истечения срока возврата вклада. В этом случае проценты выплачиваются за истекший период по процентной ставке, установленной Банком по вкладам до востребования для физических лиц, если иное не предусмотрено соответствующим договором между Клиентом и Банком.

8. В день досрочного востребования вклада или окончания срока вклада Банк возвращает сумму вклада и начисленных процентов на основании заявления Клиента путем выдачи наличными денежными средствами или путем перевода на текущий счет Клиента в Банке.

9. Сумма вклада и начисленных процентов перечисляются на текущий счет, открытый в той валюте, в которой внесен вклад.

10. Выдача металлической иностранной валюты со счета осуществляется в рублях по курсу Банка России на день выдачи.

11. Операции по текущим счетам и вкладам осуществляются Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в течение операционного дня Банка. Под операционным днем понимается время работы Банка для обслуживания Клиентов, установленное Банком.

12. Банк взимает с Клиента плату за услуги в соответствии с Тарифами Банка для Клиентов – физических лиц (если иное не указано в заключенном между Клиентом и Банком договоре) и начисляет проценты по вкладу по ставке, установленной Банком для физических лиц.

13. Банк имеет право списывать со счета Клиента суммы:

13.1. комиссий Банка в соответствии с Тарифами Банка;

13.2. налогов, которые Банк обязан удержать с Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

13.3. почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении поручений Клиента.

14. Банк вправе списывать денежные средства со счета Клиента без его согласия в погашение просроченной задолженности, а также задолженности, срок погашения которой наступил у Клиента перед Банком по заключенным с Банком договорам (соглашения), в случаях, если право Банка на такое списание установлено соответствующим договором (соглашением).

15. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах Клиента и тайну сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

16. Приостановление операций по счету и наложение ареста на денежные средства на счете или во вкладе может осуществляться только в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которой не представлены сведения, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Отказ в таком случае от совершения операций согласно действующему законодательству Российской Федерации не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров и соглашений.

18. Банк может осуществлять списание денежных средств со счета по решению суда и других уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в беспорядном порядке.

19. В соответствии с Заявлением по установленной Банком форме (Приложение № 1) информация по счету и/или вкладу может предоставляться Банком на основании запроса по

телефону с использованием кодового слова – пароля для идентификации личности Клиента при телефонном обращении в Банк. В указанных случаях Банк не несет ответственности за предоставление информации, если она была предоставлена Банком на основании запроса третьего лица с использованием кодового слова, указанного Клиентом.

20. Клиент может распоряжаться счетом и/или вкладом как лично, так и через уполномоченного представителя на основании доверенности, удостоверенной нотариально или в Банке. Клиент обязуется при досрочном прекращении полномочий лиц, имеющих право распоряжения счетом на основании доверенности, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде (Приложение № 5).

21. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетных документов от его имени на основании заявления, составленного Клиентом по установленной Банком форме (Приложения № 2, № 3).

22. Внесение наличной иностранной валюты на счет Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается только на основании доверенности, удостоверенной нотариально или Банком.

23. В случае осуществления Клиентом валютных операций Банк, выступающий в качестве агента валютного контроля, вправе потребовать от Клиента необходимые подтверждающие документы, а Клиент обязан представить в Банк необходимые документы и информацию. В случае непредставления запрошенных документов Банк обязан сообщить о факте нарушения Клиентом актов валютного законодательства в Банк России.

24. Банк имеет право вернуть платежный документ Клиента без исполнения в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, либо в случае непредставления Клиентом необходимых документов, которые являются основанием для проведения операции, если необходимость представления таких документов предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

25. В случае ошибочного зачисления денежных средств на текущий счет и/или во вклад Клиент обязан вернуть указанную сумму в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения требования от Банка. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленных Банком на его счет и/или вклад денежных средств сверх вышеуказанного срока после получения соответствующего уведомления от Банка об их возврате, Клиент несет ответственность в виде уплаты неустойки в размере ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

26. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы денежных средств на соответствующие счета до дня ее списания с соответствующего счета включительно. При этом за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Если срок возврата суммы вклада и процентов по нему попадает на нерабочий день, то днем возврата суммы вклада считается следующий рабочий день. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на счет по вкладу, до дня списания со счета по вкладу включительно по процентной ставке, предусмотренной в соответствующем договоре.

27. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения денежных средств и расчетных документов в системе учреждений Банка России и операционных системах других банков.

28. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, за неблагоприятные последствия, произошедшие в результате ошибок в текстах распоряжений при их передаче, а также в других случаях, не зависящих от Банка.

29. Настоящие Общие условия, а также Тарифы Банка могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, кроме процентной ставки по срочным вкладам, которая не подлежит изменению в течение срока вклада. В случае внесения Банком изменений, Банк уведомляет об этом Клиента не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты таких изменений в любой из форм, предусмотренных в пункте 30 настоящих Общих условий.

30. Информация по настоящим Общим условиям доводится до Клиента одним из следующих способов:

30.1. лично в руки;

30.2. путем размещения в операционных залах Банка;

30.3. путем размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mbf.ru.

31. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на текущем счете Клиента, Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не будет установлено соответствующим договором (соглашением) между Банком и Клиентом. Банк уплачивает проценты, начисляемые на вклад по ставке, установленной Банком по вкладам соответствующего вида.

Информация по действующим в Банке видам вкладов размещается на информационных стендах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mbf.ru.

32. Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности, а также при возникновении любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению текущим счетом и/или вкладом на основании отозванной доверенности.

33. Права на денежные средства, внесенные Клиентом на счет и/или во вклад, могут быть завещаны Клиентом посредством совершения завещательного распоряжений в письменной форме в Банке по месту открытия счета и/или вклада.

34. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Клиента к категории иностранных публичных должностных лиц (далее по тексту – «ИПДЛ»), к родственникам ИПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) Клиент обязуется информировать об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Банк о природе денежных средств.

35. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Клиента к категории публичных должностных лиц (далее по тексту – «ПДЛ»), к родственникам ПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) Клиент обязуется информировать об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Банк о природе денежных средств.

36. Клиент обязуется уведомить Банк о наступлении обстоятельств, свидетельствующих об отнесении его к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

в ОАО БАНК «МБФИ»

Заявление

Я, _____
Ф.И.О. полностью, паспортные данные, место жительства/регистрации

_____ ,
являясь Клиентом ОАО БАНК «МБФИ» (далее по тексту – «Банк»), настоящим Заявлением прошу Банк предоставлять мне по моему устному запросу по телефону информацию по всем заключенным между мной и Банком договорам, включая договоры, которые будут заключены в будущем, при указании следующего кодового слова (от 4 до 9 цифровых и/или буквенных символов) (далее по тексту – «Код»): _____.

Мне известно, что я не вправе выдвигать претензии к Банку, связанные с информацией, полученной по телефону.

Мне также известно, что сотрудник Банка сверяет Код, сообщенный по телефону только на соответствие его по содержанию – образцу Кода, имеющемуся в досье Клиента (без идентификации голосов) и Банк не несет ответственности за несанкционированное предоставление информации третьим лицам, если она была предоставлена Банком на основании устного (по телефону) запроса с использованием Кода.

В случае компрометации Кода, то есть получения доступа к нему неуполномоченных лиц, я обязуюсь незамедлительно информировать об этом Банк письменным заявлением за моей подписью. После получения Банком такого заявления действие скомпрометированного Кода утрачивает свою силу. Я уведомлен, что для дальнейшего предоставления информации по телефону, необходимо предоставление в Банк нового заявления.

Прием настоящего Заявления, а также заявления, содержащего новый Код, осуществляется только при моем личном присутствии.

Клиент: _____
подпись, Ф.И.О. полностью

Дата: «___» _____ 20__ г.

Дата получения заявления Банком:

«___» _____ 20__ г. / _____ / _____
Ф.И.О. сотрудника Банка *подпись*

ДОВЕРЕННОСТЬ

Город Москва, _____
число, месяц, год прописью

Я, _____,
(Ф.И.О. полностью)

проживающий (ая) по адресу: _____

Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) _____

серия _____ № _____, выдан « ____ » _____ 20__ г.

(орган, выдавший документ)

настоящей Доверенностью доверяю: _____

(Ф.И.О. полностью)

проживающему (ей) по адресу: _____

Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) _____

серия _____ № _____, выдан « ____ » _____ 20__ г.

(орган, выдавший документ)

представлять мои интересы в ОАО БАНК «МБФИ»:

- по счету № _____
- по счету № _____

открытым на мое имя.

Представитель вправе совершать следующие действия:

- распоряжаться денежными средствами, находящимися на вышеуказанных счетах, с правом получать денежные средства по счету, в том числе и начисленные проценты, перечислять денежные средства со счета;
- закрыть счет.

- представлять и подписывать заявления и другие документы, необходимые для оформления действий, на совершение которых Представитель уполномочен настоящей Доверенностью.

Настоящая Доверенность выдана без права передоверия.

Срок действия настоящей Доверенности: _____.

Подпись: _____
подпись, Ф.И.О. полностью

Город Москва, _____
число, месяц, год прописью

Настоящая Доверенность удостоверена мной,

Ф.И.О. полностью

ОАО БАНК «МБФИ».

должность сотрудника Банка

Доверенность подписана гр. _____ в моем
Ф.И.О. полностью

присутствии. Личность установлена, дееспособность проверена. _____
подпись сотрудника Банка, инициалы, печать

в ОАО БАНК «МБФИ»

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отмене доверенности

Я, _____,
(Ф.И.О. полностью)
настоящим Заявлением отменяю доверенность, выданную мной «__» _____ 20__ г. на имя

Ф.И.О. полностью доверенного лица
на право распоряжения моим счетом № _____,
перечисляются счета через запятую
открытым в ОАО БАНК «МБФИ».
Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) _____,
серия _____ № _____, выдан «__» _____ 20__ г.

(орган, выдавший документ)

проживающий (ая) по адресу: _____
_____.

Подпись: _____
подпись, Ф.И.О. полностью

Дата: «__» _____ 20__ г.

Город Москва, _____
число, месяц, год прописью

Личность заявителя установлена мной,

Ф.И.О. полностью

_____ ОАО БАНК «МБФИ».
должность сотрудника Банка

Заявление подписано гр. _____ в моем
Ф.И.О. полностью

присутствии. Дееспособность проверена. _____
подпись сотрудника Банка, инициалы, печать

Завещательное распоряжение

Город Москва, _____
число, месяц, год прописью

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)

проживающий (ая) по адресу: _____

Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) _____

серия _____ № _____, выдан « ____ » _____ 20__ г.

_____ *(орган, выдавший документ)*

на случай моей смерти денежные средства в сумме _____

_____ *указывается сумма цифрами и прописью, либо указывается «все денежные средства»*

которые ко дню моей смерти окажутся на счете № _____

_____ *перечисляются счета через запятую*

открытом в ОАО БАНК «МБФИ», завещаю в пользу:

_____ *Ф.И.О. полностью, дата рождения либо полное наименование и место нахождения юридического лица*

В случае смерти гражданина (ликвидации юридического лица), которому завещаются денежные средства, ранее даты открытия наследства, вышеуказанные денежные средства, а также в случае, если лицо, в пользу которого завещаны денежные средства, умрет (ликвидируется) ранее самого завещателя или подаст заявление об отказе от принятия завещанных денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных статьей 1121 Гражданского кодекса Российской Федерации, вышеуказанные денежные средства завещаю в пользу:

_____ *Ф.И.О. полностью, дата рождения либо полное наименование и место нахождения юридического лица*

Подпись: _____
подпись, Ф.И.О. полностью

Город Москва, _____
число, месяц, год прописью

Завещательное распоряжение полностью прочитано

_____ *Ф.И.О. полностью в родительном падеже*

до подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии. Содержание статей 1128, 1130, 1149, 1150, 1162 Гражданского кодекса Российской Федерации разъяснено.

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной,

_____ *Ф.И.О. полностью*

_____ **ОАО БАНК «МБФИ».**

_____ *должность сотрудника Банка*

Личность установлена, дееспособность проверена. _____

_____ *подпись сотрудника Банка, инициалы, печать*

Зарегистрировано в книге регистрации завещательных распоряжений за № _____.

Книга завещательных распоряжений

№ п/п	Дата регистрации завещательного распоряжения	Ф.И.О. Клиента, выдавшего завещательное распоряжение	Номер счета	Дата открытия	Ф.И.О. лица, которому завещаны денежные средства	Ф.И.О. сотрудника Банка, удостоверившего завещательное распоряжение
1	2	3	4	5	6	7