УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления АО «РФК-банк»

протокол от «29» июня 2017 г.

№ 20-П-17

**ДОГОВОР**

**банковского обслуживания физических лиц в АО «РФК-банк»**

## ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

**Аутентификация** - удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

**Банк** – АО «РФК-банк».

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Выдача наличных** – операция предоставления Клиенту наличных денежных средств.

**Договор** – настоящий Договор банковского обслуживания физических лиц в АО «РФК-банк».

### Документы, удостоверяющие личность:

* для граждан Российской Федерации - паспорт гражданина Российской Федерации, загранпаспорт – для граждан Российской Федерации, постоянно проживающих за границей, служебный паспорт, удостоверение личности военнослужащего или военный билет (для военнослужащих Российской Федерации), паспорт моряка, иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность; для несовершеннолетних до 14 лет – свидетельство о рождении;
* для лиц без гражданства – вид на жительство на территории Российской Федерации, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации, для иных лиц без гражданства - разрешение на временное проживание или иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии;

с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

* для иностранных граждан – паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

**Идентификация** – установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

**Заявление на банковское обслуживание** – заявление установленной Банком формы, на предоставление Банком Клиенту услуг, предусмотренных Договором.

**Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), присоединившееся к Договору, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России предоставлены услуги, предусмотренные Договором.

**Общие условия -** общие условия Договора.

**Представитель** – физическое лицо, наделенное полномочиями в силу законодательства Российской Федерации или на основании Доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на осуществление прав по Договору и/или на заключение Договора.

**Стороны** – Клиент и Банк, указываемые совместно.

**Счет** – любой из счетов, в том числе, текущий счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**Текущий счет** – банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании Договора банковского обслуживания физических лиц в АО «РФК-банк», предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Тарифы Банка (Тарифы)** – тарифы на услуги, оказываемые физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АО «РФК-банк».

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

* 1. Договор является типовым и определяет условия, порядок предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
  2. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством РоссийскойФедерации, Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и депозитных счетов Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, счетов по вкладам (депозитов) и депозитных счетов Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество и настоящим Договором.
  3. Настоящим БАНК подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 04 апреля 2017 г. за номером 1011, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
  4. Денежные средства, внесенные Клиентом на счет в соответствии с настоящим Договором, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
  5. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Договору в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного лично Клиентом Заявления на банковское обслуживание по установленной Банком форме, подписанного Клиентом собственноручно).

Одновременно с заявлением на банковское обслуживание Клиент предоставляет в Банк документ, удостоверяющий его личность, и иные документы, и сведения, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, представителя, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должны быть действительными на дату их предъявления. Сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя предоставляются Банку в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по действующей в Банке форме.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о предоставлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяются на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности Клиентов, при условии наличия у Клиента документа, подтверждающего права законного пребывания на территории Российской Федерации (въездная виза, миграционная карта и т.п.).

Все документы предоставляются Клиентом, представителем в Банк в подлиннике или надлежащим образом заверенной копией. Если к идентификации Клиента, представителя, установлению и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, то может быть предоставлена заверенная выписка из него. В случае предоставления копий документов Банк вправе потребовать предоставления подлинников документов для ознакомления.

* 1. Датой заключения Договора является дата проставления Банком отметки о принятии в Заявлении на банковское обслуживание, включающей сведения о номере счета.
  2. Второй экземпляр заявления на банковское обслуживание с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.
  3. В рамках Договора Клиенту предоставляется услуга по открытию и ведению текущего счета.
  4. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться услугой, для получения которой Клиенту необходимо оформить заявление / соответствующий документ по установленной Банком форме, оформленный надлежащим образом, на бумажном носителе одновременно с Документом, удостоверяющим личность. Предоставление услуги осуществляется путем акцепта оферты Клиента (поданного заявления/соответствующего документа на получение услуги, предусмотренной Договором).

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, указанных в пунктах 2.5. и 2.9. Договора.
  2. Клиент может оформить доверенность на имя Представителя на распоряжение Счетом. Доверенность на Представителя Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может быть нотариальной формы либо приравненной к нотариально удостоверенной форме доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, также может быть оформлена Клиентом в Банке.
  3. Представитель при обращении в Банк для распоряжения счетом от имени Клиента предъявляет документ, удостоверяющий личность, и доверенность, оформленную в установленном порядке. На представителя распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные Договором.
  4. Предоставление услуг в рамках Договора осуществляется в соответствии с тарифами Банка. Тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка www.rusfincorp.ru в сети интернет и на информационных стендах в офисе Банка, если иное не будет предусмотрено соглашением Сторон.
  5. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Договор и тарифы Банка, при этом уведомление Клиента об изменении Договора и тарифов Банка осуществляется в следующем порядке:
     + обязательное размещение новой редакции тарифов/Договора на информационных стендах в офисе Банка;
     + обязательное размещение новой редакции тарифов/Договора на официальном сайте Банка www.rusfincorp.ru в сети интернет.
  6. Любые изменения в Договор и тарифы Банка становятся обязательными через 10 (Десять) календарных дней с момента уведомления Клиента, с соблюдением процедур настоящего раздела и равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу.
  7. Изменения не распространяются на Клиентов, представивших в Банк письменное заявление о расторжении Договора и/или отказа от услуг, предоставляемых в рамках Договора, по установленной Банком форме до вступления данных изменений и дополнений в силу в соответствии с разделом 6 Договора.
  8. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием операций Клиента по счету требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного регулирования и валютного контроля.
  9. Проведение операций по счету Клиента возможно только в случае успешной идентификации и аутентификации Клиента.
  10. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции посредством предоставления выписок по соответствующему счету на бумажных носителях в офисе Банка. Выписка представляется по требованию Клиента.
  11. При открытии счетов, Банк руководствуется имеющимися в Банке на дату заключения настоящего Договора сведениями о Клиенте, полученными в результате проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### Банк обязуется:

* + 1. Хранить банковскую тайну по операциям по счету и сведениям о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
    2. Гарантировать право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на счете в случае соответствия проводимой операции законодательству Российской Федерации и Договору.
    3. Осуществлять проведение банковских операций по счету, кроме перечисленных в п.4.2.8. настоящего Договора, на основании распоряжения Клиента, составленного Банком.
    4. Уведомить Клиента о внесении изменений в Договор и/или тарифы Банка в соответствии с пунктом 3.5., 3.6. Договора.
    5. Обеспечить сохранность денежных средств на счете.
    6. Возмещать неправомерно списанные со Счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со счета в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии в размере, равном неправомерно списанным суммам при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

### Банк имеет право:

* + 1. Отказать в заключении Договора и предоставлении услуг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, если Клиентом не представлены документы, указанные в пунктах 2.5. и 2.9. Договора, либо представлены недостоверные документы).
    2. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор и тарифы Банка в соответствии с пунктом 3.5., 3.6. Договора.
    3. Требовать от Клиента предоставления необходимых документов об операциях с денежными средствами в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также актами уполномоченных органов валютного контроля. В случае непредставления Клиентом таких документов, либо представления недостоверных документов, операции Банком не осуществляются.
    4. Запрашивать у Клиента документы, копии договоров, дополнительную информацию по проводимым Клиентом операциям и сделкам в целях надлежащего выполнения Банком требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).
    5. Требовать от Клиента, Представителя предоставления сведений о Клиенте, Представителе, Выгодоприобретателях, Бенефициарном владельце, подлежащих установлению при открытии Счета, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
    6. Запрашивать у Клиента, Представителя документы и информацию, копии договоров в целях установления и идентификации Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца при проведении платежей по агентским договорам, договорам комиссии, поручениям доверительного управления и иным договорам, на основании которых у Клиента возникает необходимость совершать платежи или получать денежные средства со Счета от имени или за третье лицо.
    7. Осуществлять проверку сведений, предоставляемых Клиентом, Представителем в рамках Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.
    8. Осуществлять списание без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного акцепта) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) денежные средства в погашение обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил, с любых счетов Клиента с учетом режима счета и установленной законодательством Российской Федерации очередности платежей, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором. В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой обязательств Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения от имени и за счет Клиента направлять денежные средства, списываемые со счетов Клиента, открытых в Банке, на конверсию в валюту обязательств Клиента по курсу Банка России, установленному на дату совершения операции, для последующего зачисления на соответствующий счет и списания их в погашение задолженности Клиента перед Банком.

Допускается частичное списание со счета в целях исполнения требований Банка к Клиенту.

4.2.9. Рассматривать претензии к Банку по совершенной операции по счету, в случае если данная претензия была направлена в Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления Клиенту выписки Банком, и операция по счету была совершена не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней со дня предоставления выписки.

4.2.10. Отказать в проведении операций по счету в случае если Клиент/Представитель не идентифицирован в порядке, предусмотренном Договором, а также, если сумма, находящаяся на счете, недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

* + 1. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### Клиент обязуется:

* + 1. Не совершать расчетных операций по счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
    2. Предоставлять сведения о себе, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, подлежащие установлению при открытии счета, а также при совершении операций по счету, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
    3. Систематически обновлять информацию о себе, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в порядке и по форме анкеты (опросного листа) Клиента/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.
    4. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты произошедших изменений информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений (смена фамилии и\или имени и\или отчества, паспортных данных, адреса регистрации по месту жительства и\или адреса фактического проживания, номера телефона, адреса электронной почты, статуса налогового резидентства Соединенных Штатов Америки), предоставленных в соответствии с пунктами 2.5. и 2.9. Договора, а также об изменении любой другой контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним.
    5. Предоставить по запросу Банка и в установленный им срок документы и информацию в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и настоящим Договором.
    6. Оплачивать Банку все суммы и комиссии в порядке и размерах, предусмотренных Тарифами Банка.
    7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями, вносимыми в Договор и Тарифы Банка в соответствии с пунктами 3.5. - 3.6. Договора, до вступления их в силу не реже одного раза в месяц самостоятельно или через третьих лиц обращаться в Банк для получения сведений о таких изменениях.
    8. При получении наличных денежных средств в кассе Банка заказывать не менее чем за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дню получения наличных денежных средств, денежные средства в пределах остатка, если общая сумма получаемых в день денежных средств равна или превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей Российской Федерации или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на день заказа.

При этом Клиент проинформирован, что при получении наличных денежных средств в иностранной валюте разменная монета (суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства) выплачиваются в рублях по курсу Банка России.

* + 1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, и настоящим Договором.
    2. Контролировать правильность осуществления каждой операции по счету, для чего обязуется сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.
    3. Предоставить в Банк достоверную информацию для связи и направления Клиенту уведомлений способами, предусмотренными настоящим Договором, а в случае ее изменения, предоставить обновленную информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем соответствующих изменений.

### Клиент имеет право:

* + 1. Получать у Банка консультации по вопросам банковского обслуживания в рамках Договора.
    2. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Договор и тарифы Банка, до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор и/или отказаться от услуг, предоставляемых в рамках Договора, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.
    3. Расторгнуть Договор или отказаться от услуг, предоставляемых в рамках Договора, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.
    4. К правам и обязанностям Сторон по Договору применяется право Российской Федерации.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

* 1. За нарушение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
  2. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету и соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  3. Банк не несет ответственности за последствия решений органов государственной власти Российской Федерации и других стран, Банка России, международных платежных систем, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору.

Банк не несет ответственности за сбои и несвоевременную доставку в работе почты, наличие искажений в сети Интернет, в общедоступных коммуникационных сетях связи, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

* 1. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору, возникшее вследствие неисполнения Клиентом Договора, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.
  2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность перед Клиентом только за причиненный ему реальный ущерб.
  3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств, определяемых Гражданским кодексом Российской Федерации как обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор). При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.
  4. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших денежных средств, их необоснованного списания, невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета Банк на основании письменного заявления Клиента уплачивает Клиенту на эту сумму неустойку в размере:
     + для счета в рублях - 0,01 (ноль целых одна сотая) % на просроченную (необоснованно списанную, не перечисленную или не выданную) сумму за каждый день просрочки;
     + для счета в иностранной валюте - 0,001 (ноль целых одна тысячная) % на просроченную (необоснованно списанную, не перечисленную или не выданную) сумму за каждый день просрочки.

Неустойка, предусмотренная данным пунктом Договора, выплачивается в рублях по курсу Банка России на день выплаты путем зачисления на счет Клиента в Банке. Выплата Банком неустоек исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

## СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

* 1. Договор считается заключенным с даты, указанной в пункте 2.6. Договора, и действует в течение неопределенного срока.
  2. Стороны признают, что действие Договора прекращается в момент закрытия последнего счета, а также при окончании пользования услугами Банка, предусмотренными Договором.
  3. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив Банк о своем решении путем подачи в Банк письменного заявления на закрытие текущего счета по установленной Банком форме и подписанного собственноручно Клиентом.
  4. Договор (в части соответствующего счета) может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств и операций по счету Клиента. В этом случае Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление (предупреждение) о расторжении Договора. По истечении 2 (Двух) месяцев с даты направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, при условии непоступления в этот период денежных средств на счет Клиента, Договор расторгается.
  5. Банк вправе расторгнуть Договор (в части соответствующего счета) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
  6. Расторжение Договора является основанием для закрытия всех счетов Клиента и отказа в предоставлении услуг, предусмотренных Договором.
  7. При расторжении Договора комиссии, ранее уплаченные Банку в соответствии с Тарифами Банка, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности перед Банком.

## ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания:

* 1. Приложение № 1. Заявление на открытие текущего счета.
  2. Приложение № 2. Заявление на закрытие текущего счета.