

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ проведения операций по текущим счетам и счетам по вкладам физических лиц в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

### 1. Термины и определения

**Анкета** – анкета Клиента, заполняемая Клиентом по установленной Банком форме, в целях идентификации Клиента при открытии Счета/Счета по Вкладу в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Банк** – КБ «Москоммерцбанк» (АО).

**Вклад** – денежная сумма, передаваемая Клиентом Банку, которую Банк обязуется возвратить в срок, установленный договором банковского вклада, и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

**Выписка** - отчет по операциям, совершенным по Счету/Счету по Вкладу за определенный период.

**Договор счета** – договор банковского (текущего) счета, заключенный между Банком и Клиентом.

**Договор вклада** – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом.

**Достаточность денежных средств** – определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете/Счете по Вкладу на начало операционного дня и с учетом сумм денежных средств, зачисленных на Счет/Счет по Вкладу, списанных и выданных со Счета/Счета по Вкладу в течении дня до определения денежных средств, достаточных для исполнения Распоряжений Клиента, с учетом сумм комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.

**Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор счета/Договор вклада.

**Кодовое слово** – пароль, являющийся идентификатором личности Клиента при телефонном обращении в Банк с целью получения Клиентом информации о движении денежных средств и об остатках по Счетам/Счетам по Вкладам Клиента в Банке.

**Общие Условия** – Общие условия проведения операций по текущим счетам и вкладам физических лиц в КБ «Москоммерцбанк» (АО), утвержденные Банком, регламентирующие действия и операции со Счетами/Счетами по Вкладу, являющиеся неотъемлемой частью Договора счета / Договора вклада, (далее – Общие условия).

**Распоряжение Клиента** – оформленное в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжение о переводе денежных средств, находящихся на Счете/Счете по Вкладу, составленное Клиентом (или его доверенным лицом). Распоряжение может составляться как по форме, утвержденной нормативными актами Банка России, так и по форме, установленной Банком.

**Распоряжение получателя средств** – оформленное в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжение о переводе денежных средств, находящихся на Счете, составленное получателем денежных средств, и принимаемое Банком к исполнению на основании заключенного дополнительного соглашения к Договору счета о расчетах в форме перевода денежных средств Клиента по требованию получателя денежных средств. Если получателем денежных средств является Банк, списание денежных средств со Счета осуществляется на основании Общих Условий. Распоряжение может составляться как по форме, утвержденной нормативными актами Банка России, так и по форме, установленной Банком или получателем денежных средств по согласованию с Банком.

**РФ** – Российская Федерация.

**Стороны** – Банк и Клиент, упоминаемые совместно или по отдельности.

**Счет** – банковский (текущий) счет, открываемый Клиенту на основании Договора счета для осуществления переводов денежных средств, зачисления наличных или поступивших безналичным путем денежных средств, снятия наличных денежных средств, а также проведения других операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

**Счет по Вкладу** – банковский счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, размещенных в срочный Вклад.

**Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые физическим лицам – Клиентам КБ «Москоммерцбанк» (АО), утвержденные Банком.

**Условия по вкладам** – Условия депозитов физических лиц в КБ «Москоммерцбанк» (АО), утвержденные Банком, определяющие условия Вкладов, размеры ставок процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счетах по Вкладам, и периодичность выплаты процентов.

## 2. Порядок открытия Счета и Счета по Вкладу

2.1. Для открытия Счета и Счета по Вкладу Клиент представляет в Банк:

- Анкету по установленной Банком форме;
- карточку с образцами подписей, оформленную в установленном Банком России порядке (при необходимости, в соответствии с п. 2.2 настоящих Общих Условий);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с законодательством РФ. Клиент - иностранный гражданин либо Клиент – лицо без гражданства, дополнительно к указанным в настоящем пункте документам, представляет миграционную карту и/или иной, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в соответствии с законодательством РФ;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии).

В случае, если в целях открытия счета Банком проведена идентификация Клиента путем установления и подтверждения сведений о Клиенте с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, документы, указанные в абзаце 5 и абзаце 6 настоящего пункта Общих условий, не представляются.

2.2. Карточка с образцами подписей может не оформляться и не предоставляться в Банк в следующих случаях:

- операции по Счету / Счету по вкладу осуществляются на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются уполномоченными сотрудниками Банка;
- распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете/Счете по вкладу, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2.3. Банк может отказать в открытии Счета и размещении Вклада Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случае отказа Клиента (или его доверенного лица) представить документы, указанные в п.2.1 Общих условий, а также при наличии сомнений в подлинности и/или достоверности представленных Клиентом (или его доверенным лицом) документов, и/или в случае их ненадлежащего составления или оформления.

2.4. Документы, указанные в п.2.1 настоящих Общих условий, представляются Клиентом (или его доверенным лицом) при открытии первого Счета или в случае внесения изменений в документы, указанные в п. 2.1 настоящих Общих условий.

2.5. Банк обязан располагать копией документа, удостоверяющего личность Клиента (или его доверенного лица), в соответствии с п.1, п.4 и п.5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и п.1.8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», либо сведениями об их реквизитах

### **3. Тарифы и Условия по вкладам. Порядок размещения, внесения изменений в Общие условия, Тарифы и Условия по вкладам.**

3.1. За совершение операций по Счету/Счету по Вкладу Банк взимает с Клиента плату за услуги в соответствии с Тарифами, если иное не указано в Договоре счета/Договоре вклада.

3.2. Условия по вкладам, действующие на момент открытия Вклада, действуют для данного Вклада в течение всего срока Вклада. Условия по вкладам могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Общими условиями, если иное не предусмотрено действующим законодательством. В случае изменений Условий по вкладам новые Условия по вкладам действуют для Вкладов, открытых с момента вступления в силу новых Условий по вкладам, а также для Вкладов, размещенных на новый срок после вступления в силу новых Условий по вкладам.

3.3. Банк в срок не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты изменений Условий по вкладам уведомляет об этом Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах в операционных залах филиалов, дополнительных офисов и других внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих обслуживание клиентов, и/или на сайте Банка: [www.moskb.ru](http://www.moskb.ru).

3.4. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Общие Условия и Тарифы, в том числе утверждать их в новой редакции. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Общие Условия/Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Общих Условий/Тарифов, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из следующих способов:

- размещение информации на стендах в операционных залах структурных подразделений Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;
- размещение информации на сайте Банка: [www.moskb.ru](http://www.moskb.ru).
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Изменения в Общие Условия/Тарифы становятся для Сторон обязательными с даты их вступления в силу.

Условия по вкладам, Общие условия и Тарифы размещаются на сайте Банка [www.moskb.ru](http://www.moskb.ru) и/или на стендах в операционных залах структурных подразделений Банка.

3.5. Клиент самостоятельно ознакомливается с Условиями по вкладам, Общими условиями, Тарифами Банка, размещенными в порядке, указанном в п.3.4 настоящих Общих условий. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений и/или дополнений в Общие Условия/Тарифы, в том числе до введения в действие новой редакции Общих условий/Тарифов, письменного уведомления о несогласии с предлагаемыми изменениями, в том числе о расторжении Договора вклада и/или Договора счета, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Общих Условий / Тарифов.

3.6. Плата за оказываемые Банком услуги, в том числе за осуществление переводов денежных средств, в соответствии с настоящими Общими условиями, Тарифами Банка, взимается Банком по мере совершения операции (оказания услуги) путем списания суммы комиссионного вознаграждения, размер которого устанавливается в Тарифах, без дополнительного распоряжения Клиента из денежных средств, находящихся на Счете, если осуществление такого списания не противоречит Договору счета.

#### **4. Порядок проведения операций по Счетам и Счетам по Вкладам:**

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

- принимает наличные денежные средства для зачисления на Счет по приходным кассовым ордерам;
- зачисляет на Счет денежные средства, поступающие безналичным путем с иных счетов Клиента, а также с банковских счетов иных физических и юридических лиц;
- осуществляет перевод денежных средств со Счета на основании Распоряжения Клиента (или его доверенного лица), подписанного Клиентом (или его доверенным лицом), на иные счета Клиента, а также на банковские счета иных физических и юридических лиц, в том числе разовый или периодический перевод денежных средств при наличии соответствующего Распоряжения Клиента (или его доверенного лица);
- осуществляет перевод денежных средств со Счета на основании Распоряжения получателя средств в случаях, установленных дополнительным соглашением к Договору счета о расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств;
- осуществляет списание денежных средств, взыскиваемых с Клиента на основании решения суда и других уполномоченных государственных органов и их должностных лиц, а также в иных случаях, в соответствии с законодательством РФ;
- выдает Клиенту (или его доверенному лицу) наличные денежные средства со Счета по расходным кассовым ордерам;
- осуществляет операции покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме в соответствии с заявлениями Клиента на конвертацию;
- выдает выписки по Счету (по требованию Клиента) Клиенту или его доверенному лицу;
- выдает справки об операциях по Счету Клиенту или его доверенному лицу.

4.2. Банк осуществляет следующие операции по Счету по вкладу и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

- зачисляет на Счет по вкладу денежные средства, поступающие безналичным путем с иных счетов Клиента, а также с банковских счетов иных физических и юридических лиц, если это не противоречит условиям Договора вклада;
- принимает наличные денежные средства для зачисления на Счет по Вкладу по приходным кассовым ордерам, если это не противоречит условиям Договора вклада;
- осуществляет перевод денежных средств со Счета по вкладу на основании Распоряжения Клиента (или его доверенного лица), подписанного Клиентом (или его доверенным лицом), на иные счета Клиента, а также на банковские счета иных физических и юридических лиц, в том числе разовый или периодический перевод денежных средств при наличии соответствующего Распоряжения Клиента (или его доверенного лица);
- осуществляет списание денежных средств, взыскиваемых с Клиента на основании решения суда и других уполномоченных государственных органов и их должностных лиц, а также в иных случаях, в соответствии с законодательством РФ;
- начисляет проценты на остаток средств на Счете по Вкладу в порядке, установленном Договором вклада;

- выдает Клиенту (или его доверенному лицу) наличные денежные средства со Счета по вкладу по расходным кассовым ордерам;
- в случаях, предусмотренных законодательством РФ, осуществляет начисление, удержание и перевод в бюджет налога на доходы, полученные Клиентом в виде процентов по Вкладу;
- выдает выписки по Счету по Вкладу (по требованию Клиента) Клиенту или его доверенному лицу;
- выдает справки об операциях по Счету по Вкладу Клиенту или его доверенному лицу;
- осуществляет операции покупки/продажи иностранной валюты в безналичной форме в соответствии с заявлениями Клиента на конвертацию, если это не противоречит условиям Договора вклада.

4.3. Списание денежных средств со Счета/Счета по Вкладу осуществляется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании Распоряжения Клиента, Распоряжений получателей средств.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета/Счета по Вкладу допускается в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Общими Условиями.

4.4. Клиент поручает Банку составлять и подписывать платежные документы необходимые для осуществления операций по переводу денежных средств со Счета / Счета по Вкладу, на основании его Распоряжений.

4.5. Банк принимает Распоряжения Клиента на бумажном носителе с обязательным предъявлением Клиентом (или его доверенным лицом) документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ.

При приеме к исполнению платежного документа о списании денежных средств со Счета на бумажном носителе, Банк в порядке, установленном Банком, осуществляет проверку наличия и соответствия по внешним признакам собственноручной подписи Клиента (или его доверенного лица) образцу, заявленному в карточке с образцами подписей. При приеме к исполнению Распоряжения (платежного документа) о списании денежных средств со Счета / Счета по Вкладу на бумажном носителе, Банк осуществляет проверку реквизитов перевода и достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения (платежного документа), а также выполняет иные процедуры приема к исполнению, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Для подтверждения приема Распоряжения (платежного документа) к исполнению, Банк передает Клиенту (или его доверенному лицу) последние экземпляры (копии) Распоряжения с проставлением штампа Банка, датой приема и подписью уполномоченного работника Банка.

4.6. Распоряжение (платежный документ) Клиента, при наличии заключенного договора дистанционного банковского обслуживания, может быть передано в Банк в электронном виде в порядке и на условиях, предусмотренных договором дистанционного банковского обслуживания.

4.7. Банк зачисляет денежные средства на Счет/Счет по Вкладу при условии правильного указания в платежном документе номера Счета/Счета по Вкладу и получателя денежных средств.

4.8. Банк зачисляет поступающие на Счет/Счет по Вкладу денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.9. Банк исполняет Распоряжения (платежный документ) Клиента (или его доверенного лица) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения к исполнению.

4.10. Банк, при наличии заключенного дополнительного соглашения к Договору счета о расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя денежных

средств, при получении Распоряжения (платежного документа) получателя средств к Счету Клиента, требующего акцепта Клиента о переводе требуемой суммы получателю средств, осуществляет контроль наличия и соответствие Распоряжения (платежного документа) условиям заранее данного акцепта и при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт Клиента.

Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством уведомления Клиента о поступившем Распоряжении (платежном документе) и получения акцепта (отказа от акцепта) с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Для оформления акцепта Клиент должен обратиться в Банк (филиал, дополнительный офис, другие внутренние структурные подразделения, осуществляющие обслуживание клиентов) не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Банком о поступившем Распоряжении (платежном документе) получателя средств. Исполнение Банком Распоряжения получателя средств осуществляется на основании и в соответствии с полученным акцептом Клиента при наличии на Счете Клиента суммы, достаточной для осуществления перевода в полном объеме.

Частичный акцепт Клиентом, поступающих Распоряжений (платежных документов) получателей средств, не допускается.

При получении от Клиента отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в указанный в настоящем пункте срок, Распоряжение (платежный документ) получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения поступившего Распоряжения получателя средств, указанное Распоряжение подлежит возврату (аннулированию) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, а при получении акцепта Клиента для исполнения Распоряжения (платежного документа) – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения акцепта.

4.11. При размещении Вклада сумма Вклада вносится Клиентом на Счет по Вкладу (наличным или безналичным путем).

4.12. Выдача наличных денежных средств со Счета по Вкладу, осуществляется через Счет по Вкладу по расходным кассовым ордерам.

4.13. Выдача Клиенту со Счета/Счета по Вкладу наличной иностранной валюты в сумме менее номинала денежного знака иностранного государства (группы государств) в виде банкноты осуществляется в рублях РФ по курсу Банка России, установленного на дату проведения операции.

4.14. На остаток денежных средств на Счете проценты не начисляются. Проценты на Вклад начисляются в порядке и на условиях, установленных Договором вклада.

4.15. Начисление процентов по Вкладу производится со дня, следующего за днем поступления суммы денежных средств на счет Вклада до дня ее списания со счета Вклада включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.16. В случае если срок возврата суммы Вклада и процентов по нему приходится на нерабочий день, то днем возврата суммы Вклада считается следующий рабочий день. При этом 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 Договоре вклада.

4.17. В случае досрочного востребования Вклада или окончания срока Вклада (кроме случая, когда сумма Вклада и начисленных процентов не востребована Клиентом по окончании срока Вклада), Банк возвращает Клиенту сумму Вклада и начисленных процентов наличными денежными средствами по расходным кассовым ордерам, либо путем перевода указанной суммы на основании Распоряжения Клиента (доверенного лица) по реквизитам, предоставленным Клиентом (доверенным лицом).

4.18. Все операции по Счету/Счету по Вкладу осуществляются в валюте Счета/Счета по Вкладу, указанной в Договоре счета/Договоре вклада.

4.19. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **5. Права и обязанности Сторон.**

### **5.1. Банк обязан:**

5.1.1. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, порядку совершения банковских операций, оказываемых Банком услуг и другим вопросам, имеющим непосредственно отношение к Договору счета/Договору вклада.

5.1.2. Гарантировать соблюдение тайны об операциях по Счету и Счету по Вкладу, о Счетах, Вкладах и сведениях о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.1.3. Исполнять поручения, Распоряжения Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете/Счете по Вкладу. Частичная оплата Распоряжений не допускается.

5.1.4. При наличии Кодового слова в досье Клиента предоставлять Клиенту при его обращении в Банк по телефону +7 (495) 363-2222 информацию в устной форме о движении денежных средств и об остатках по Счетам/Счетам по Вкладам Клиента в Банке.

5.1.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменении и/или дополнении Общих Условий/Тарифов, а также об утверждении новой редакции Общих Условий/Тарифов не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу в порядке, установленном п. 3.4. настоящих Общих Условий.

5.1.6. Направлять Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде уведомления об отказе в приеме, о приеме к исполнению, об отзыве или невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением его безотзывности, об исполнении Распоряжения Клиента, об исполнении Распоряжений получателя средств. Уведомления, если иное не установлено настоящими Общими Условиями, направляется:

- при отказе или подтверждении приема Распоряжения к исполнению, - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения;

- об отзыве или невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением его безотзывности, - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве;

- об исполнении Распоряжения, Распоряжения получателя средств - не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения, Распоряжения получателя денежных средств.

Обязанность Банка по направлению Клиенту предусмотренных настоящими Общими Условиями уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

5.1.7. При приостановлении Банком исполнения Распоряжения о проведении операции, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, или номера телефона, указанного Клиентом в анкетных данных, предоставляет Клиенту информацию:

– о совершении Банком действий по приостановлению исполнения Распоряжения;

– о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

– запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

5.1.8. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения Распоряжения о проведении операции любым из способов, определенным в п.5.1.7 настоящих Общих условий Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения о проведении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банк может вести аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом Общих условий, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

## 5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать со Счета:

5.2.1.1. без распоряжения Клиента денежные средства по решению суда и других уполномоченных государственных органов и их должностных лиц, а также в иных случаях, в соответствии с законодательством РФ;

5.2.1.2. комиссии Банка в соответствии с Тарифами;

5.2.1.3. суммы почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении поручений Клиента;

5.2.1.4. суммы, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;

5.2.1.5. денежные средства в погашение любой задолженности Клиента, независимо от основания ее возникновения, в том числе по любым договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом (кредитным договорам, договорам поручительства и другим) в погашение любой задолженности Клиента, срок платежа по которой наступил, а также возникшей просроченной задолженности перед Банком (включая сумму кредита, проценты начисляемые на сумму кредита, комиссии и неустойки (включая пени, штрафы), судебные и иные расходы и издержки, а также убытки, причиненные Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по заключенным договорам (кредитным договорам, договорам поручительства и другим).

В случае если обязательства Клиента перед Банком выражены в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку без его дополнительного распоряжения списывать денежные средства со Счета, конвертировать их по курсу Банка, установленному на дату проведения операции, и направлять указанные денежные средства в погашение обязательств Клиента перед Банком по заключенным между ними кредитным договорам, договорам поручительства и другим договорам.

5.2.1.6. Налоги на доходы в виде процентов по Вкладам, которые Банк обязан удержать с Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ. Налоги на доходы в виде процентов по Вкладам списываются Банком без Распоряжения Клиента со счетов учета начисленных процентов по Вкладам.

Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание без его дополнительного Распоряжения денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных в подпунктах 5.2.1.2.-5.2.1.5. пункта 5.2.1. настоящих Общих Условий. Согласие (акцепт) Клиента на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявленных Банком требований, в том числе без ограничения по количеству оформляемых Банком платежных документов.

5.2.2. Списывать со Счета по Вкладу без распоряжения Клиента:



- денежные средства по решению суда и других уполномоченных государственных органов и их должностных лиц, а также в иных случаях, в соответствии с законодательством РФ.

5.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета/Счета по Вкладу по перечисленным в п. 5.2.1. и п. 5.2.2. настоящих Общих Условий операциям банковским ордером или иным платежным документом в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

5.2.4. Возвратить Распоряжение Клиента без исполнения в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, а также в случае отсутствия в Распоряжении информации о плательщике и номере его счета, ИНН (в случае наличия), адреса места жительства (регистрации), либо места пребывания в соответствии со статьей 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2.5. Возвратить без исполнения Распоряжение Клиента/Распоряжение получателя средств в случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения, а для исполнения Распоряжения Клиента, также с учетом суммы комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

5.2.6. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету/Счету по Вкладу (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет / Счет по Вкладу), по которой Клиентом не представлены документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе документов и информации, подтверждающих основание для проведения операции). При этом отказ Банка от выполнения Распоряжения о совершении операции не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за неисполнение Договора счета/Договора вклада.

5.2.7. Составлять и подписывать уполномоченными лицами Банка платежные документы от имени Клиента при переводе денежных средств со Счета / Счета по Вкладу на основании Распоряжения.

5.2.8. Потребовать от Клиента в случае осуществления Клиентом валютных операций необходимые подтверждающие документы. В случае непредставления запрошенных документов Банк обязан сообщить о факте нарушения Клиентом валютного законодательства РФ в уполномоченный орган.

5.2.9. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете/Счете по Вкладу, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ.

5.2.10. Приостановить операции по Счету/Счету по Вкладу и наложить арест на денежные средства на Счете/Счете по Вкладу при наличии оснований, предусмотренных законодательством РФ.

5.2.11. Изменить номер Счета/Счета по Вкладу в соответствии с законодательством РФ (вследствие реорганизации обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета, изменения статуса резидентности Клиента в соответствии с валютным законодательством). Об изменении номера Счета/Счета по Вкладу Банк уведомляет Клиента в письменном виде, либо по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного Договора) в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента изменения.

5.2.12. Изменить условия и наименование Вклада, в случае если Договором вклада предусмотрено автоматическое размещение Вклада на новый срок.

5.2.13. Банк вправе вернуть в банк плательщика по истечении 5 (Пяти) рабочих дней денежные средства, по которым не уточнены реквизиты для зачисления денежных средств и/или не выяснены владельцы счетов.

### **5.3. Клиент обязан:**

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете/Счете по Вкладу, в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, а также соблюдать Общие Условия и условия Договора счета / Договора вклада.

5.3.2. Не проводить операции по Счету, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

5.3.3. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет/на Счет по Вкладу вернуть указанную сумму самостоятельно, либо в течение 3 (Трех) календарных дней с момента получения требования от Банка.

5.3.4. Предоставлять Банку документы и сведения по операциям, совершаемым по Счету/Счету по Вкладу, необходимые в соответствии с законодательством РФ, настоящими Общими Условиями.

5.3.5. В случае изменения сведений, указанных в Анкете и Договоре счета/Договоре вклада, а также реквизитов документов, удостоверяющих личность, информации сообщенной Банку для осуществления связи с Клиентом, представить в Банк необходимые документы (их копии, заверенные в порядке, предусмотренном законодательством РФ), подтверждающие изменения данных сведений, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента совершения изменений.

5.3.6. Незамедлительно уведомить Банк в письменном виде о досрочном прекращении полномочий лиц, распоряжающихся денежными средствами, находящимися на Счете/Счете по Вкладу на основании доверенности.

5.3.7. Оплачивать услуги Банка по мере совершения операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день проведения операции по Счету/Счету по Вкладу.

5.3.8. Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 10 (Десять) календарных дней знакомиться с информацией, размещаемой Банком в соответствии с п. 3.4. настоящих Общих Условий.

5.3.9. Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете/Счете по Вкладу, основания совершения операций по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.

### **5.4. Клиент имеет право:**

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете/Счете по Вкладу в порядке, предусмотренном Договором счета/Договором вклада, лично либо через своего представителя (доверенного лица) на основании доверенности, удостоверенной нотариально или в Банке.

5.4.2. Клиент вправе отозвать Распоряжение до наступления его безотзывности путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного в произвольной форме, но с обязательным указанием необходимых для идентификации Распоряжения реквизитов. Заявление об отзыве представляется в Банк на бумажном носителе, а при наличии заключенного договора дистанционного банковского обслуживания, в электронном виде. Заявление об отзыве служит Банку основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.

5.4.3. Совершать операции пополнения Вклада и частичного изъятия суммы Вклада, в случае если данные операции предусмотрены Договором вклада.

5.4.4. Оспорить операцию по Счету, отраженную в выписке по Счету, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения выписки.

5.4.5. Востребовать сумму Вклада или её часть до истечения срока Вклада. В этом случае проценты на Вклад начисляются и выплачиваются на условиях, предусмотренных Договором вклада.

5.4.6. При наличии Кодового слова в досье Клиента получать в устной форме информацию о движении денежных средств и об остатках по Счетам/Счетам по Вкладам Клиента в Банке.

5.4.7. Изменить Кодовое слово Клиент может путем подачи Заявления на предоставление Банком информации о состоянии счетов Клиентов по кодовому слову. Кодовое слово, установленное посредством Заявления, принятого Банком последним в порядке календарной очередности по отношению к ранее предоставленным Заявлениям, является идентификатором личности Клиента при телефонном обращении в Банк.

5.4.8. Завещать права на денежные средства, внесенные Клиентом на Счет/Счет по Вкладу, посредством составления завещательного распоряжения в письменной форме в Банке в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5.4.9. В одностороннем порядке расторгнуть Договор счета/Договор вклада и закрыть Счет/+Счет по Вкладу.

## **6. Порядок закрытия Счета / Счета по Вкладу**

6.1. Основанием закрытия Счета/Счета по Вкладу является расторжение Договора счета/Договора вклада в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Счет/Счет по Вкладу может быть закрыт по заявлению Клиента либо его представителя при указании в доверенности соответствующих полномочий.

6.2. В случае расторжения Договора счета по заявлению Клиента, Банк в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, переводит остаток денежных средств со Счета на банковский счет, указанный Клиентом, за вычетом причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, или выдает Клиенту остаток денежных средств наличными.

6.3. Договор вклада считается расторгнутым в день востребования Клиентом суммы Вклада и начисленных процентов при наличии соответствующего заявления Клиента.

6.4. После расторжения Договора счета Банк прекращает принимать Распоряжения Клиента/Распоряжения получателя средств к исполнению, а поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

6.5. Договор счета может быть расторгнут по инициативе Банка в случае отсутствия операций по Счету в течение 2 (Двух) лет при условии отсутствия на Счете денежных средств. Договор Счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Направление дополнительного сообщения Клиенту о закрытии Счета не требуется. Претензии Клиента к Банку после закрытия Счета не принимаются.

Сообщение Банка о расторжении Договора счета в соответствии с настоящим пунктом Общих условий может направляться одним из следующих способов:

- письменным уведомлением, направленным Банком по почте России, по почтовому адресу Клиента, указанному в анкетных данных;
- смс-уведомлением, направленным Банком по контактному телефону Клиента, указанному в анкетных данных;
- уведомлением, направленным Банком на электронную почту Клиента, указанную в анкетных данных.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором счета/Договором вклада, эта Сторона

возмещает другой Стороне реальный ущерб (подтвержденный документально), понесенный последней в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору счета/Договору вклада.

7.1.2. Клиент несет ответственность за достоверность представленных документов для открытия Счета/Счета по Вкладу и проведения операций по нему.

7.1.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

7.1.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом/Счетом по Вкладу, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

7.1.5. При выполнении распоряжения Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, а также в других случаях, не зависящих от Банка.

7.1.6. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счета/Договору вклада, если исполнение обязательств стало невозможным вследствие воздействия непреодолимых сил, то есть чрезвычайных и неотвратимых в данных условиях обстоятельств, которыми являются: природные явления и стихийные бедствия, пандемия, пожар, война и военные действия, решения, акты и другие действия центральных и местных органов власти, а также Банка России, а также иные обстоятельства, находящиеся вне воли Сторон и препятствующие выполнению Сторонами принятых на себя обязательств по Договору счета/Договору вклада. Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору счета/Договору вклада, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

7.1.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящими Общими Условиями, иными банковскими правилами, Договором счета, Договором вклада процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

7.1.8. Банк не несет ответственности за несанкционированное предоставление информации о движении денежных средств и об остатках по Счетам/Счетам по Вкладам Клиента в Банке, если она была предоставлена Банком на основании устного (по телефону) запроса иного третьего лица с использованием Кодового слова, имеющегося в досье Клиента. Банк сверяет Кодовое слово, сообщенное по телефону, только на соответствие его по содержанию – образцу последнего Кодового слова, имеющемуся в досье Клиента (без идентификации голосов).

## **8. Прочие положения**

8.1. Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 833 и осуществляет страхование денежных средств на Счете/Счете по Вкладу в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

8.2. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк выполняет функции налогового агента.

8.3. Банк не принимает денежные средства на вклады (депозиты) до востребования.

8.4. Операции по Счетам и Счетам по Вкладу осуществляются Банком в течение операционного дня Банка. Под операционным днем понимается время работы Банка для обслуживания Клиентов, установленное Банком. Операционный день устанавливается

приказами по Банку и доводится до сведения Клиентов путем размещения информации в операционных залах Банка или на сайте Банка [www.moskb.ru](http://www.moskb.ru).

8.5. Клиент подтверждает, что составляемые Банком платежные документы, в том числе банковский ордер, о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с договорами (соглашениями), которыми установлено право Банка безакцептного списания задолженности и иных платежей Клиента подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

8.6. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Анкете/Договоре счета/Договоре вклада, и реквизитами Банка, указанными в Договоре счета/Договоре вклада.

Банк, если иное не установлено настоящими Общими условиями, направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов:

- по Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов - физических лиц КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – Система), при наличии заключенного договора на дистанционное банковское обслуживание, – считается полученной Клиентом в дату ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему (дата, начиная с которой Клиент приобретает возможность получения указанной информации посредством Системы);
- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через работника Банка, осуществляющего обслуживание клиентов, - считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи, сообщенный Клиентом.

8.7. Клиент предоставляет согласие на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места пребывания, места работы; сведения о номерах телефонов, а также о банковских счетах; размер задолженности перед Банком; кредитную историю Клиента и любую иную, ранее предоставленную Банку информацию, в том числе, содержащую банковскую тайну) с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора счета / Договора вклада, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта и проводимых операциях по Счету / Счету по Вкладу, третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе для целей:

- осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора счета/Договора вклада, для организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента выписок по счетам, информации по кредитам, предложений (оферт) Банка, а также для передачи

информационных и рекламных сообщений об услугах Банка: при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам;

- составления от имени и по распоряжению Клиента (или его доверенного лица) платежных документов на осуществление перевода денежных средств со Счета / Счета по Вкладу;
- сбора, записи, в том числе на электронные носители, использования, хранения, извлечения, удаления фотографического изображения Клиента (биометрических персональных данных) в целях установления личности Клиента, а также последующей его идентификации.

Согласие Клиента на обработку Банком его персональных данных дается пожизненно, при этом Клиент может отозвать свое согласие посредством письменного уведомления, подписанного Клиентом, при этом обработка персональных данных Клиента будет осуществляться Банком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

8.8. По вопросам, не урегулированным настоящими Общими Условиями и Договором счета / Договором вклада, Стороны руководствуются законодательством РФ.