

Приложение № 5
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц
в ПАО Банк ЗЕНИТ

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕКУЩИМИ БАНКОВСКИМИ СЧЕТАМИ В ПАО БАНК ЗЕНИТ

Используемые в настоящих Правилах пользования текущими банковскими счетами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Правила) термины и определения, при отсутствии в тексте Правил указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Правила КБО) и Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (Система «ЗЕНИТ Онлайн») / Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (Система «ЗЕНИТ Онлайн 2.0»), являющихся приложениями № 1 и № 8 к Правилам КБО, соответственно (далее – Правила ДБО).

1. Общие условия

Заявление — заявление на открытие текущего счета (по одной из форм, установленных Банком), предоставленное Клиентом в Банк в целях присоединения к настоящим Правилам и открытия Счета.

1.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью действующих в Банке Правил КБО (приложением № 5 к Правилам КБО).

Правила распространяются на физических лиц, присоединившихся к Правилам КБО и Правилам ДБО (в случае заключения договора текущего банковского счета в письменной форме в электронном виде), и устанавливают порядок открытия указанным лицам (далее – Клиенты) текущих банковских счетов в российских рублях и иностранной валюте в Банке (далее – Счет(-а)), а также регулируют права и обязанности, возникающие между Клиентом и Банком (далее совместно именуемые – Стороны) в связи с заключением договора текущего банковского счета (далее – Договор). Правила определяют положения Договора, заключенного между Банком и Клиентом.

1.2. Банк отрывает Клиентам Счета согласно прилагаемому перечню валют, которые определяются Банком в одностороннем порядке:

- российские рубли,
- иностранная валюта (доллары США, евро, китайские юани, швейцарские франки и фунты стерлингов Соединенного Королевства).

Счет может быть открыт только на имя Клиента.

Банк отрывает Клиентам Счета посредством Системы в российских рублях, долларах США и евро.

При обращении Клиента в Банк могут быть открыты Счета Клиенту в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях, швейцарских франках и фунтах стерлингов Соединенного Королевства.

1.3. Заключение Договора, в том числе открытие Счета, осуществляется в порядке, определенном разделом 2 настоящих Правил.

При этом Договор может быть заключен между Банком и Клиентом:

- в письменной форме на бумажном носителе, либо

- в письменной форме в электронном виде посредством Системы, при условии одновременного выполнения в отношении Клиента следующих условий:

а) Клиент присоединился в Правилам КБО в порядке, предусмотренном Правилами КБО;
б) Клиент присоединился в Правилам предоставления Карт в порядке, предусмотренном Правилами предоставления Карт, Клиенту открыт СКС, к которому выпущена Карта с не истекшим сроком действия;

в) Клиент присоединился к Правилам ДБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

Заключенный Договор является неотъемлемой частью Договора КБО.

Порядок заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе предусмотрен п. 2.1.1 настоящих Правил.

Порядок заключения Договора в письменной форме в электронном виде предусмотрен п. 2.1.2 настоящих Правил, а также соответствующим разделом Правил ДБО.

Договор, заключенный в письменной форме в электронном виде и Договор, заключенный в письменной форме на бумажном носителе, имеют равную юридическую силу.

Договор в письменной форме в электронном виде, заключенный в порядке, определенном п. 2.1.2 настоящих Правил, удовлетворяет требованиям заключения договора в письменной форме на бумажном носителе, и влечет юридические последствия, аналогичные последствиям договора, заключенного при личном присутствии в Банке Клиента, заключившего данный договор.

Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила, Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого ПАО Банк ЗЕНИТ за осуществление физическими лицами операций с наличной валютой и с чеками, операций по банковским счетам и счетам по вкладам, операций по переводу денежных средств по поручению / в пользу физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Тарифы), а также предоставленное Клиентом Банку Заявление (в случае заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе) / Распоряжение на открытие текущего счета (в случае заключения Договора в письменной форме в электронном виде).

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым подтверждает свое согласие на осуществление Банком переводов денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование), в целях осуществления операций, указанных в п. 5.2.6 Правил, без ограничения по количеству распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Правил и иных соглашений Сторон.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с действующими в Банке Правилами и Тарифами обязательно размещает их (в том числе новые Правила и Тарифы с учетом изменений и/или дополнений):

- на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов;

- на WEB-сервере Банка.

По запросу Клиента текст Правил может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным работником Банка при обращении Клиента в Банк.

1.5. Количество одновременно действующих Договоров Клиента не ограничено (с учетом особенностей, установленных п.6.2.6 настоящих Правил).

1.6. Обработка персональных данных субъектов персональных данных (Клиента, его представителя).

1.6.1. Реестр типовых форм, содержащих персональные данные субъектов персональных данных:

- Заявление / Распоряжение на открытие текущего счета,

- Заявление об изменении личных данных Клиента (по форме, установленной Банком),

- иные документы на бумажных и электронных носителях, которые были или будут переданы

Клиентом (его представителем) в Банк лично или иным способом в рамках настоящих Правил.

1.6.2. В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент (представитель) дает согласие Банку на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу

(распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации) персональных данных, указанных в реестрах типовых форм, фотографии в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения договора(-ов), содержащего(-их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами в целях исполнения заключенного между Клиентом и Банком Договора;
- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;
- разработки, модификация и усовершенствование систем принятия решений, используемых в Банке, в том числе по результатам статистического анализа указанных данных;
- предоставления и продвижения продуктов и услуг Банка.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента (представителя) в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты его расторжения.

Отзыв указанного согласия на обработку персональных данных Клиента (представителя) осуществляется путем предоставления Клиентом (представителем) в Банк письменного заявления. В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (Ста восьмидесяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве согласия или с момента окончания срока обработки персональных данных.

1.7. Стороны пришли к соглашению о возможности использования Банком факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица при заключении Договора в порядке, установленном п. 2.1.1 настоящих Правил, а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения Договора (в том числе при заключении любых дополнительных соглашений к Договору в письменной форме, направлении Банком официальных письменных уведомлений, требований и проч.). Стороны признают, что факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и документ, заверенный факсимильной подписью, равнозначен, в том числе имеет равную юридическую и доказательственную силу, аналогичному по содержанию и смыслу документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица.

2. Порядок заключения Договора и открытия Счета

2.1. Заключение Договора осуществляется в результате безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к настоящим Правилам одним из следующих способов (по выбору Клиента):

2.1.1. *Заключение Договора в письменной форме на бумажном носителе*

2.1.1.1. Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку заполненное Заявление (не позднее даты его подписания), а также все надлежащим образом оформленные документы и сведения, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

Договор заключается между Банком и Клиентом, при условии согласия Клиента с Правилами и после проведения Банком процедур идентификации Клиента на основании предоставленных Клиентом Банку сведений и документов, путем акцепта Банком (принятия решения о заключении Договора) оферты Клиента в виде предоставленного им Банку Заявления.

Датой заключения Договора является дата принятия Банком решения о заключении Договора в письменной форме на бумажном носителе. Банк принимает решение о возможности заключения Договора в дату поступления в Банк Заявления Клиента.

Счет открывается Банком Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, в дату принятия Банком решения о заключении Договора в письменной форме на бумажном носителе.

Дата принятия Банком решения о заключении Договора и номер Счета подлежат указанию в формируемом Банком уведомлении об открытии Счета (по форме, установленной Банком).

2.1.1.2. Банк подтверждает факт и дату заключения и вступления в силу Договора в письменной форме на бумажном носителе, а также открытие Счета (с указанием его номера) по своему усмотрению в следующем порядке:

- путем предоставления (вручения) Клиенту уведомления об открытии Счета в письменной форме (в виде документа на бумажном носителе), либо
- путем направления Клиенту уведомления об открытии Счета в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении.

2.1.2. Заключение Договора в письменной форме в электронном виде

2.1.2.1. Договор заключается между Банком и Клиентом, при условии согласия Клиента с Правилами, и после подтверждения Банком актуальности Идентификационных данных Клиента, обновление которых осуществляется Клиентом в порядке и в сроки, установленные Правилами КБО, путем акцепта Клиентом оферты Банка (настоящих Правил) в виде совершения следующих действий.

2.1.2.2. Клиент выбирает в Системе соответствующий пункт меню и шаблон, на основании которого будет сформировано Распоряжение на открытие текущего счета;

2.1.2.3. Клиент самостоятельно вводит необходимые параметры шаблона для формирования Распоряжения на открытие текущего счета в соответствии с запрашиваемой информацией, т.е. указывает все переменные (индивидуальные) параметры, в том числе валюту Счета.

Выбор Клиентом данного шаблона при передаче Распоряжения на открытие текущего счета означает, что Клиент согласен с постоянными параметрами шаблона, установленными Банком, а также с индивидуальными параметрами, введенными им самостоятельно при формировании Распоряжения на открытие текущего счета.

Порядок и форма ввода Клиентом переменных параметров шаблона устанавливаются Банком и размещаются в интернет - версии Системы.

На основании заполненного Клиентом шаблона Банк средствами Системы формирует Распоряжение на открытие текущего счета, содержащее в том числе подтверждение Клиента об ознакомлении и согласии с Правилами;

2.1.2.4. Клиент подтверждает Распоряжение на открытие текущего счета с помощью действующего Средства подтверждения, находящегося в распоряжении Клиента, в порядке, установленном Правилами ДБО. При этом подтверждение Клиентом Распоряжения на открытие текущего счета является поручением Клиента Банку на открытие Счета.

При отсутствии подтверждения Распоряжение на открытие текущего счета не Регистрируется Банком и считается, что Клиент отказался от передачи данного распоряжения, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

Передача средствами Системы в Банк Распоряжения на открытие текущего счета и его последующая Регистрация осуществляются в порядке, аналогичном предусмотренному разделом 5 Правил ДБО, с учетом следующих особенностей:

- уведомление Банком Клиента о Регистрации Распоряжения на открытие текущего счета либо об отказе в Регистрации данного распоряжения производится путем формирования посредством Системы автоматического сообщения (в электронном виде) в срок не более 1 (Одной) минуты с момента Регистрации Распоряжения на открытие текущего счета/ отказа от Регистрации Распоряжения на открытие текущего счета;

- подтверждение Банком Регистрации Распоряжения на открытие текущего счета, содержащее информацию о регистрационном номере Распоряжения на открытие текущего счета, а также о дате и времени Регистрации данного распоряжения, означает, что Договор в письменной форме в электронном виде между Банком и Клиентом считается заключенным в дату и время регистрации Распоряжения на открытие текущего счета;

- отказ Банка в Регистрации Распоряжения на открытие текущего счета означает, что Договор в письменной форме в электронном виде между Банком и Клиентом не заключен;

2.1.2.5. После заключения Договора в письменной форме в электронном виде Банк исполняет Распоряжение на открытие текущего счета Клиента: в срок не более 1 (Одной) минуты с момента Регистрации соответствующего распоряжения открывает средствами Системы Клиенту Счет в валюте, указанной в данном распоряжении;

2.1.2.6. Банк подтверждает факты заключения и вступления в силу Договора в письменной форме в электронном виде, а также прием к исполнению и исполнение Распоряжения на открытие текущего счета (открытие Счета) путем помещения соответствующей информации (извещение в электронном виде со статусом «Исполнено», далее - Подтверждение) в доступный Клиенту в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, электронный ресурс Системы (раздел меню «История»).

Подтверждение содержит: реквизиты исполненного Распоряжения на открытие текущего счета (регистрационный номер Распоряжения на открытие текущего счета и дата Регистрации данного распоряжения) и дату его исполнения.

Банк дополнительно подтверждает факт и дату заключения Договора в письменной форме в электронном виде, а также открытие Счета путем направления Клиенту SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении на предоставление Карты / заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком);

2.1.2.7. Банк информирует Клиента о номере открытого Счета путем помещения соответствующей информации в доступный Клиенту, в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, электронный ресурс Системы (раздел меню «Мои финансы»).

2.2. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

3. Предмет Договора

3.1. В порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Правил, Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении / Распоряжении на открытие текущего счета, и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание.

3.2. Под расчетно-кассовым обслуживанием Счета понимается прием и зачисление поступающих на Счет Клиента денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и о выдаче денежных средств со Счета, а также проведение других банковских операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящими Правилами.

3.3. Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перевода денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перевода денежных средств на счет получателя, являющегося клиентом Банка).

4. Порядок обслуживания Счета

4.1. Операции по Счету выполняются при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента или другого физического лица (представителя), которому предоставлено право распоряжения денежными средствами Клиента на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке (за исключением случаев оформления Клиентом распоряжений (заявлений на перевод денежных средств) в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в соответствии с п.5.1.5 настоящих Правил). При этом Клиент несет ответственность за действия представителя, гарантируя исполнение представителем настоящих Правил, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил предоставляются Банком по предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента или его представителя (за исключением случаев их получения Клиентом в виде Электронного документа посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО).

4.2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжению Клиента (или его представителя) либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами, на основании расчетных документов (распоряжений) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в п. 5.1.4 настоящих Правил.

4.3. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента (или его представителя) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в п.5.1.4 настоящих Правил.

В случае, если структурное подразделение Банка не работает с монетой иностранной валюты, в которой открыт Счет, выдача суммы денежных средств в иностранной валюте со Счета наличными, в размере менее номинала минимального денежного знака в виде банкноты иностранной валюты, осуществляется в российских рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России на дату выдачи.

4.4. Банк осуществляет проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом:

- путем проверки соответствия подписей лиц на переданном в Банк распоряжении образцам подписей, содержащимся в предоставленной Клиентом в Банк «Карточке с образцами подписей и оттиска печати» (далее – Карточка), оформленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (за исключением случаев оформления Клиентом распоряжений (заявлений на перевод денежных средств) в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в соответствии в п.5.1.5 настоящих Правил),

- путем проверки наличия и содержания доверенности, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, осуществляется третьим лицом (представителем).

В случае невозможности установить по внешним признакам факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами.

4.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются.

4.6. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами, а также действующими в Банке Тарифами и Тарифами комиссионного вознаграждения, взимаемого ПАО Банк ЗЕНИТ за дистанционное банковское обслуживание физических лиц (далее - Тарифы ДБО).

4.7. Документом, подтверждающим факт совершения операций по Счету, является выписка по Счету Клиента.

4.8. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете на основании настоящих Правил, застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон № 177-ФЗ). При этом денежные средства по совокупности вкладов, размещенных Клиентом в Банке (с учетом начисленных процентов), и остатков на банковских счетах, открытых на имя Клиента в Банке, застрахованы в соответствии с Законом № 177-ФЗ исключительно в пределах суммы 1 400 000 российских рублей.

Банк представляет Клиенту информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также в отношении денежных средств, размещенных Клиентом на Счете, и размещает вышеуказанную информацию в доступных для Клиента помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание клиентов.

Банк уведомляет Клиента о том, что в случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 6.1.8 настоящих Правил (информирование Клиентом Банка в установленные сроки об изменении Идентификационных данных Клиента), возможно наступление негативных

последствий в связи с использованием имеющихся в Банке неактуальных Идентификационных данных Клиента для целей расчета и осуществления страховых выплат в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в частности увеличение сроков рассмотрения Агентством по страхованию вкладов требования Клиента о выплате возмещения в отношении денежных средств, размещенных на Счете.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении / Распоряжении на открытие текущего счета, и осуществлять операции по нему в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Правилами ДБО, Тарифами и Тарифами ДБО;

5.1.2. Зачислять на Счет денежные средства, поступившие путем их перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, из которого однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и денежные средства должны быть зачислены на Счет;

5.1.3. Зачислять внесенные наличные денежные средства на Счет Клиента не позднее дня их поступления в кассу Банка;

5.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять переводы и иные операции по Счету в порядке поступления расчетных документов (распоряжений) Клиента и других документов на списание (календарной очередности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или другими договорами Клиента с Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа (распоряжения) и при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов для целей осуществления валютного контроля (в случае необходимости их предоставления).

Расчетные документы (распоряжения), полученные Банком до 16-00 по местному времени, считаются принятыми Банком к исполнению текущим рабочим днем.

Расчетные документы (распоряжения), предоставленные после указанного времени, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем;

5.1.5. Осуществлять на основании распоряжений (заявлений на перевод / периодический перевод денежных средств) Клиента, составленных по форме, установленной Банком, составление расчетных документов от имени Клиента.

Распоряжения (заявления на перевод / периодический перевод денежных средств) могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО;

5.1.6. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации (в том числе актами органов валютного регулирования);

5.1.7. Предоставлять выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях:

- на бумажном носителе - при обращении Клиента в Банк лично или через представителя по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- в виде Электронного документа - при получении Клиентом Информационных услуг посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО;

5.1.8. Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Банк не несет ответственность за конфиденциальность

информации, предоставляемой, согласно настоящим Правилам, в формате электронного уведомления (сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении).

5.1.9. В случае если Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по требованию получателя средств (прямое дебетование), Банк направляет уведомление Клиенту (плательщику) об исполнении требования получателя денежных средств не позднее дня, следующего за днем исполнения, одним из следующих способов на усмотрение Банка:

- с письменным уведомлением – в виде документа на бумажном носителе, направляемом по адресу проживания;
- с электронным уведомлением в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении. При этом обязанность Банка по уведомлению будет считаться исполненной с момента направления уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом, указанной Клиентом в Заявлении (в случае заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе), либо в заявлении на предоставление Карты (в случае заключения Договора в письменной форме в электронном виде), а в случае ее изменения - в соответствии с предоставленной Клиентом обновленной информацией).

В уведомлении Клиенту об исполнении требования получателя средств указывается: сумма требования, сумма и дата списания со Счета, реквизиты получателя: для юридического лица – его ИНН и наименование, для физического лица – его ИНН (при наличии) и Ф.И.О., назначение платежа.

5.1.10. При обращении Клиента в Банк для проведения любой операции по Счету в рамках настоящих Правил завершить обновление Идентификационных данных Клиента до фактического проведения операции.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Отказать Клиенту:

- в заключении Договора в письменной форме на бумажном носителе в случае непредставления Клиентом требуемых для его идентификации сведений и документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- в заключении Договора в письменной форме в электронном виде в случае наличия в Банке информации, что ранее предоставленные Клиентом Идентификационные данные не актуальны (Клиентом не выполняются обязанности по их обновлению в соответствии с требованиями Правил КБО). При этом Банк средствами Системы информирует Клиента об указанном факте;

5.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету (в том числе операций по выдаче наличных денежных средств) в случае:

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил,

- несоблюдения Клиентом установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка и нормативными актами Банка России оформления расчетных документов (распоряжений),

- не предоставления Клиентом в полном объеме документов / сведений, необходимых для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования,

- права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

- выявления факта действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление Идентификационных данных Клиента в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами,

- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Не принимать от Клиента расчетные и кассовые документы (распоряжения) при наличии сомнения в их подлинности, а также, если они оформлены или переданы с нарушением

требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, установленных Банком правил, в том числе Правил ДБО, или условий настоящих Правил;

5.2.4. Возвращать Клиенту без исполнения расчетные документы (распоряжения) по переводам средств со Счета в случае недостаточности на нем денежных средств для оплаты:

- всей суммы, указанной в расчетном документе (распоряжении), либо
- комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию согласно

Тарифам и Тарифам ДБО;

5.2.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета по распоряжениям взыскателей средств и приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.6. В целях выполнения обязательств Клиента в соответствии с настоящими Правилами осуществлять переводы денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента в размере сумм:

- ошибочно зачисленных денежных средств на Счет Клиента;
- подлежащих оплате за услуги Банка, предоставленные в соответствии с настоящими Правилами, согласно действующим в Банке Тарифам;
- задолженности по обязательствам Клиента перед Банком, возникшей по отдельным договорам/соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком;
- подлежащих оплате за услуги, оказанные Банком в рамках Правил ДБО согласно действующим в Банке Тарифам ДБО;

- комиссий и иных сумм, предусмотренных Тарифами по обслуживанию банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ для физических лиц / Тарифами по обслуживанию банковских карт «Доходный остаток» ПАО Банк ЗЕНИТ / Тарифами по обслуживанию банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ MasterCard Platinum «Карта с Cash Back» / Тарифами по обслуживанию банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ Quick «Welcome» для физических лиц / Тарифами по обслуживанию банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ «Автокарта» / Тарифами по обслуживанию банковских карт ПАО Банк ЗЕНИТ «Зарплатная карта привилегий» / Тарифами по обслуживанию розничных банковских Карт привилегий ПАО Банк ЗЕНИТ, подлежащих оплате за услуги, оказанные Банком (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт);

- подлежащего возврату кредита, предоставленного Клиенту Банком на условии «до востребования», и подлежащих уплате начисленных процентов по кредиту на условии «до востребования» в соответствии с Правилами предоставления Карт (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт, предоставления Банком Клиенту кредита на условии «до востребования» и непогашения задолженности по нему по состоянию на 01.01.2019);

- подлежащего погашению Перерасхода (технического овердрафта) и, при наличии, рассчитанной в соответствии с Правилами предоставления Карт неустойки за несвоевременное погашение технического овердрафта (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт и возникновения Перерасхода);

- расходов Банка, понесенных при осуществлении Банком со своего счета платежей по оплате Документов в случаях, предусмотренных с п. 3.6.1 Правил предоставления Карт и подлежащих возмещению Клиентом (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт).

Комиссионное вознаграждение взимается в момент совершения операции, если иное не указано в Тарифах и Тарифах ДБО. При недостаточности денежных средств на Счете для списания комиссионного вознаграждения в момент совершения операции Банк списывает комиссионное вознаграждение при поступлении денежных средств на Счет.

В случае отсутствия или недостаточности на Счете денежных средств Банк также имеет право осуществить перевод денежных средств на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента в сумме комиссионного вознаграждения с любого иного счета Клиента, открытого в Банке в российских рублях и/или в иностранной валюте, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, при этом пересчет валюты требования в валюту счета, с которого осуществляется списание, производится по курсу Банка России на дату совершения списания.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на любом другом счете Клиента, открытом в Банке, Клиент обязан оплатить услуги Банка путем внесения наличных денежных средств в российских рублях в кассу Банка, или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка для дальнейшего их зачисления на текущие банковские счета Клиента, открытые в Банке, или путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов на текущие банковские счета Клиента, открытые в Банке, для дальнейшего списания денежных средств в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка;

5.2.7. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил, а также Тарифы ДБО, в порядке, предусмотренном разделом 13 Правил ДБО;

5.2.8. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.2.9. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы и/или сведения для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации;

5.2.10. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти.

5.2.11. Осуществлять зачисление денежных средств, поступивших в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного Фонда Российской Федерации (его территориальных органов) только на Счета Клиента, открытые в российских рублях.

6. Права и обязанности и Клиента

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Предоставлять Банку любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия производимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

6.1.2. В случае заключения Договора в письменной форме в электронном виде - при первом личном обращении в Банк предоставить Карточку, оформленную в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

6.1.3. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за совершаемые операции / оказываемые услуги по Счету в порядке, в размерах и в сроки, установленные настоящими Правилами, Правилами ДБО, Тарифами и Тарифами ДБО, действующими в Банке на день совершения операции / оказания услуги;

6.1.4. Уведомлять Банк за 1 (Один) рабочий день о единовременном снятии наличных денежных средств со Счета в сумме 9 000 (Девять тысяч) долларов США (или эквивалента указанной суммы по курсу Банка России в рублях / иной иностранной валюте) и более;

6.1.5. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета. При не поступлении возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

6.1.6. Оформлять в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и своевременно представлять в Банк дополнительную Карточку в случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами на Счете другому физическому лицу (представителю) на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Подпись представителя Клиента, указанного в дополнительной Карточке, является для Банка действительной вплоть до истечения срока действия доверенности или ее прекращения Клиентом согласно п.6.2.4 настоящих Правил;

6.1.7. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

Федерации (в случае заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе), а также, в срок и порядке, определенные запросом Банка, документы для дополнительного изучения проводимых операций по Счету;

6.1.8. При изменении своих Идентификационных данных информировать Банк в течение 7 (Семи) календарных дней с даты проведения соответствующих изменений путем предоставления Банку заявления об изменении личных данных Клиента (по форме, установленной Банком) и оригиналов документов (их надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение Идентификационных данных.

Заявление об изменении личных данных Клиента может оформляться Клиентом:

- в виде документа на бумажном носителе при его личном обращении в Банк, либо
- в отношении адреса электронной почты (E-mail) Клиента - в виде документа в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

Клиент обязуется представлять самостоятельно не реже одного раза в год документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, необходимые Банку для обновления Идентификационных данных Клиента, исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.1.9. При изменении фамилии, имени или отчества предоставить в Банк новую Карточку, оформленную в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.1.10. Возмещать Банку суммы денежных средств ошибочно зачисленные на Счет Клиента и ему не принадлежащие.

6.1.11. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 6.1.8 настоящих Правил.

Используемые в качестве средств связи в рамках настоящих Правил номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты (E-mail) должны быть указаны Клиентом в Заявлении, а при их изменении – в предоставляемом в Банк заявлении об изменении личных данных Клиента (по форме, установленной Банком).

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Получить находящиеся на Счете денежные средства по первому требованию;

6.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами как лично, так и через представителя по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

6.2.3. Представлять в Банк распоряжения (заявления по формам, установленным Банком) на перевод / периодический перевод денежных средств со Счета, предоставляющие Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента;

6.2.4. В любое время подать письменное распоряжение о прекращении действия доверенности на распоряжение Счетом;

6.2.5. Получать выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях в порядке, предусмотренном п. 5.1.7 настоящих Правил.

6.2.6. В случае заключения Договора в письменной форме в электронном виде открыть не более одного Счета в каждой из валют, установленных перечнем согласно п.1.2 настоящих Правил.

7. Ответственность Сторон

7.1. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых по Счету операций, в том числе лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете на

основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке (представителями);

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
- задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений);

7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, Банк не был своевременно письменно уведомлен Клиентом в соответствии с п.6.2.4 настоящих Правил;

7.4. Банк не несет ответственности за ошибочный перевод денежных средств, связанный с неправильным указанием Клиентом или его представителем реквизитов получателя средств;

7.5. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки переводов, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением;

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон.

8. Порядок рассмотрения споров

8.1. При возникновении споров и разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров;

8.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнений условий Договора путем переговоров, споры передаются на разрешение в суд общей юрисдикции в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

9. Срок действия и порядок расторжения Договора

9.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с даты его заключения согласно разделу 2 настоящих Правил.

9.2. Действие Договора не ограничено сроком.

9.3. Действие Договора прекращается с даты поступления в Банк письменного заявления Клиента о расторжении Договора (по форме, установленной Банком).

9.4. Не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения письменного заявления Клиента о расторжении Договора Банк остаток денежных средств на Счете выдает Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка или осуществляет перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

Банк закрывает Счет:

- при отсутствии денежных средств на Счете - не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора,

- при наличии денежных средств на Счете на день прекращения действия Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

9.5. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю.

9.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы

10.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Тарифов осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк в соответствии с п. 10.3 настоящих Правил информирует Клиента (направляет предложение (оферту) Клиенту об изменении Договора) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка).

10.3. Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется Банком одновременно несколькими способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе путем:

10.3.1. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

10.3.2. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на WEB-сервере Банка;

10.3.3. Предоставления информации об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов при личном посещении Клиентом внутренних структурных подразделениях Банка и/или в электронном виде средствами Системы и/или в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в Заявлении / Заявлении об изменении личных данных Клиента;

10.3.4. Иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, и установить, что она исходит от Банка.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, из числа установленных настоящим пунктом Правил Клиент поручает Банку.

10.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменении Договора (соответствующих изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы), Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор (Правила и/или Тарифы).

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора (по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и дополнениях Правил и/или Тарифов).

10.5. Клиент имеет право согласиться (акцептовать) с предложенными Банком согласно настоящему разделу Правил изменениями Договора (изменениями и/или дополнениями в Правила и/или Тарифы, новой редакцией Правил и/или Тарифов) любым согласованным Сторонами способом, в том числе путем:

- направления Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Договор изменения либо непредставления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком);

- предоставления Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора расчетных или кассовых документов (распоряжений), в том числе Распоряжений в целях проведения операций по Счету посредством Системы, либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства по Договору с вносимыми в него изменениями и дополнениями, а также пользоваться услугами Банка по собственной инициативе (например, путем предоставления в Банк заявлений на получение каких-либо услуг / информации по Договору, направления в Банк запросов касательно остатка денежных средств на Счете посредством Системы и т.д.).

Клиент имеет право в случае несогласия с изменениями или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы и/или с новой редакцией Правил и/или Тарифов отказаться от акцепта оферты Банка об изменении Договора, полученной согласно настоящему разделу Правил, путем представления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

10.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Клиента, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения десятидневного срока.

Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе новая редакция Правил и/или Тарифов РКО, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы в силу.

10.7. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, новой редакцией Правил и/или Тарифов, утвержденной в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, Клиент имеет право отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

11. Конфиденциальность

11.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Системы.

Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Системе влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

11.3. В случае, когда передача информации по Системе осуществляется по требованию или в соответствии с распоряжением Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче.

12. Реквизиты Банка

Российская Федерация, 129110, г. Москва, Банный пер., 9
ИНН 7729405872

БИК 044525272, к/с № 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО

TELEX: 485 506 ZENT RU; 709 729 ZENT RU

S.W.I.F.T.: ZENIRUMM

Телефон Службы информационной поддержки: (+7 495) 967-11-11, 8-800-500-66-77

Факс: (+7 495) 933-03-66, (+7 495) 937-07-36.

