

Условия открытия и обслуживания счета «МФК Сберегательный» физического лица в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

1. Термины и определения

1.1. Для целей настоящих Условий используются следующие основные понятия:

Договор/Договор банковского счета «МФК Сберегательный» - договор заключенный между Клиентом и Банком, состоящий из Заявления на открытие счета «МФК Сберегательный» и настоящих Условий.

Заявление на открытие счета – заявление на открытие счета «МФК Сберегательный», заполняемое Клиентом по форме Приложения 11 к настоящим Условиям.

Заявление на расторжение Договора – заявление на расторжение Договора счета «МФК Сберегательный», заполняемое Клиентом по форме Приложения 12 к настоящим Условиям.

Представитель – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Распоряжение об открытии счета «МФК Сберегательный» – распоряжение Клиента, переданное в Банк по Системе Интернет-Банк «МФК-Онлайн». К распоряжениям относятся заявления Клиента, переданные по Каналам связи.

Стороны/Сторона - Клиент и Банк при совместном упоминании или по отдельности.

Счет «МФК Сберегательный» / Счет – банковский счет, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с возможностью получения процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания счета «МФК Сберегательный» физического лица в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», определяющие порядок открытия и совершения операций по Счету «МФК Сберегательный», устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие в связи с заключением Договора.

2. Общие условия

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания Счета «МФК Сберегательный» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора, заключаемого между Сторонами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие счета на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью, либо путем подачи Заявления на открытие счета той же формы по Системе Интернет-Банк «МФК-Онлайн», подписанного ПЭП. Договор считается заключенным с даты открытия Банком Счета.

2.3. Процентные ставки по Счету, установленные для соответствующих суммовых диапазонов, суммовые диапазоны, указанные в Приложении к Заявлению на открытие счета, Условия и/или Тарифы могут быть изменены в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий и законодательством.

2.4. Доходы по Счету облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под № 664.

3. Порядок открытия и обслуживания Счета.

3.1. Открытие Счета производится при условии, что Банком проведена Идентификация Клиента, а также получены все документы, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.2. Для открытия Счета и совершения операций по нему Банк идентифицирует Клиента на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Документами, удостоверяющими личность Клиента являются:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

3.4. Иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно представляют документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;

иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.5. Вид на жительство в Российской Федерации, выданный лицу без гражданства и подтверждающий его право на постоянное проживание на территории Российской Федерации, является одновременно и документом, удостоверяющим его личность. При предоставлении лицом без гражданства (а также иностранным гражданином) вида на жительство в Российской Федерации наличие миграционной карты не требуется.

3.6. Счет открывается Банком в рублях РФ на основании Заявления на открытие счета. Перечень валют для открытия Счета и проведения операций определяется Банком в одностороннем порядке.

3.7. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере Счета Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления на открытие счета с отметками Банка и номером открытого Клиенту Счета. В случае обращения в Банк Клиента без его личного присутствия, информирование Клиента об открытии Счета и номере Счета производится в электронном виде в Системе Интернет-Банк «МФК-Онлайн» после прохождения регистрации Клиента в Системе.

3.8. Операции по Счету в наличной и безналичной форме осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России,

внутренними документами Банка и настоящими Условиями. При недостаточности денежных средств на Счете заявления (распоряжения) Клиента возвращаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующих заявлений (распоряжений) без исполнения. Частичное исполнение заявления (распоряжения) на перечисление не производится.

3.9. По Счету совершаются операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.10. При проведении операций по Счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций или сделок, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе в форме анкеты, установленной Банком, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.11. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах операционного времени обслуживания клиентов, установленного Банком. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов размещается на информационных стендах в подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mfk-bank.ru).

3.12. Банк зачисляет поступившие денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и должным образом оформленных расчетных документов при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.13. Клиент предоставляет Банку право на оформление и подписание расчетных документов, необходимых для осуществления операций по переводу денежных средств со Счета. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется Банком исключительно на основании заявления (распоряжения) Клиента, в том числе заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета, составленных по установленной Банком форме с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов, подписанного им собственноручной подписью либо ПЭП.

3.14. Исполнение заявления на перечисление денежных средств осуществляется в течение операционного времени обслуживания клиентов, в пределах имеющегося на Счете остатка денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого в момент проведения операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

3.15. Исполнение распоряжений о переводе денежных средств, направленных в Банк посредством электронного средства платежа (далее – ЭПД), может быть приостановлено в случаях и на срок, установленный Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Информирование Клиента о приостановлении исполнения ЭПД, а также возобновление исполнения ЭПД осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет-Банк «МФК-Онлайн» в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

3.16. Заявления (распоряжения) на перечисление денежных средств, составленные и переданные после окончания операционного времени, а также в выходные и праздничные дни считаются принятыми к исполнению Банком первым рабочим днем следующим за днем поступления в Банк соответствующего заявления (распоряжения).

3.17. Начисление процентов производится, исходя из фактического остатка денежных средств на Счете на начало каждого дня в течение расчетного периода и фактического количества дней в текущем году (365 и 366). Если календарный день расчетного периода является нерабочим, то остаток на начало дня на Счете за этот день принимается равным остатку на конец рабочего дня, предшествующего нерабочему. Выплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день расчетного периода путем зачисления суммы причитающихся процентов на Счет. В случае если день выплаты процентов за расчетный период приходится на выходной или праздничный день, выплата процентов за расчетный период осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. Первым расчетным периодом является период, начало которого определяется с даты, следующей за датой открытия Счета и заканчивается в последний день календарного месяца. Каждый последующий расчетный период - календарный месяц, начало которого определяется с первого дня календарного месяца и заканчивается последним днем этого месяца. При закрытии Счета последним днем расчетного периода является день закрытия Счета. При закрытии Счета ранее начисленные и выплаченные проценты не пересчитываются.

3.18. Порядок проведения операций по Счету может изменяться при внесении изменений в законодательство Российской Федерации и/или в нормативные правовые акты Банка России.

3.19. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Счете, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать со Счета ошибочно зачисленные на Счет денежные средства.

3.20. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт (который признается заранее данным акцептом) на списание Банком в свою пользу на свои счета либо счета третьих лиц в течение всего срока действия Договора, со Счета (в том числе с возможностью частичного исполнения распоряжения) сумм для уплаты вознаграждения (комиссий) Банка за оказанные услуги по Договору, платежей за иные услуги Банка, определенные в Тарифах, расходов понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента, неустоек, сумм, ошибочно перечисленных на счета Клиента в Банке (если такое обстоятельство будет иметь место), сумм, причитающихся Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

4. Права и обязанности Сторон.

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1 Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя.

4.1.2 Получать от Банка информацию по Счету о наличии и движении денежных средств. Вся корреспонденция и выписки по Счету выдаются Клиенту (его Представителю) по запросу по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий день после совершения операции по Счету.

4.1.3 Осуществлять операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.1.4 Завещать денежные средства, находящиеся на счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Договором.

4.2.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

4.2.3. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

4.2.4. В случае смены фамилии и/или имени, гражданства, изменения места жительства и паспортных данных в письменном виде уведомить об этом Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней после указанных изменений.

4.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения – своевременно предоставить обновленную информацию.

4.2.6. В установленные Банком сроки и в полном объеме представлять в Банк надлежащим образом оформленные сведения и документы, запрошенные Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

4.2.7. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требования Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. 4.2.8. Самостоятельно знакомиться с изменениями/дополнениями в Договор (Условия и/или Тарифы, процентные ставки и/или суммовые диапазоны, установленные по Счету) размещенные Банком на информационных стендах в подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.mfkbank.ru) не реже чем раз в 5 (пять) дней.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Списывать денежные средств со Счета без распоряжения Клиента по исполнительным документам, а также в случаях, предусмотренных договорами Клиента с третьими лицами и пунктами 3.19 и 3.20 настоящих Условий.

4.3.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего заявления на перечисление/на периодическое перечисление по форме, установленной Банком. При составлении расчетного документа Клиент поручает Банку самостоятельно определить, какие данные (ИНН или адрес места жительства (регистрации)/пребывания) будут указаны в расчетном документе.

4.3.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету, применяя меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию в случае если данная

операция нарушает законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий пункта 3.14. настоящих Условий.

4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие и/или устанавливать новые Тарифы Банка.

4.3.5. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк имеет право требовать предоставления информации и документов, подтверждающих правомерность и содержание соответствующей операции, и задерживать исполнение операции в случае непредставления указанной информации и документов, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Обеспечивать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки по Счету и операциям по нему выдаются Банком владельцу Счета или его представителям, судам (судьям), налоговым и иным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

4.4.2. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента на Счете. Наложение ареста на Счет и обращение взыскания на средства, находящиеся на Счете, может иметь место в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4.3. Предоставлять по требованию Клиента выписки по Счету.

4.4.4. Проводить операции по счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и требованиями законодательства Российской Федерации.

4.4.5. Уведомлять Клиента об изменении действующих Условий и/или Тарифов, в том числе утверждении Банком новой редакции Условий путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mfk-bank.ru) и в подразделениях Банка не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу. Клиент выражает свое согласие с предполагаемыми изменениями или введением новых Условий и/или Тарифов. В случае несогласия с будущими изменениями Клиент имеет право расторгнуть Договор.

4.4.6. Уведомлять Клиента об изменении действующих процентных ставок и/или суммовых диапазонов по Счету путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mfk-bank.ru) и в подразделениях Банка не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с будущими изменениями Клиент имеет право расторгнуть Договор.

4.4.7. Начислять и уплачивать проценты по Счету.

5. Действие Договора

5.1. Договор вступает силу с момента открытия Банком Счета Клиенту/исполнения Банком Распоряжения об открытии Счета, сформированного в Системе Интернет-Банк «МФК-Онлайн» и действует неопределенный срок.

5.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного Заявления на расторжение договора. Остаток денежных средств при расторжении Договора выдается наличными или перечисляется в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом, не позднее рабочего дня следующего за днем получения Банком Заявления на расторжение договора.

5.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.

5.4. При отсутствии денежных средств на Счете, а также операций по этому Счету в течение 2 (двух) лет Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком уведомления Клиенту, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6. Разрешение споров

6.1. Споры и разногласия, возникающие в связи исполнением заключенного на основании настоящих Условий Договора, разрешаются Сторонами с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии – 30 (тридцать) календарных дней. В случае неполучения в установленный срок ответа на претензию, отказа другой Стороны удовлетворить претензию

полностью или частично, либо неудовлетворения признанной претензии споры между Сторонами по поводу исполнения Договора или в связи с ним разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Обращение должно содержать следующие контактные данные Клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись Клиента.

7. Прочие условия

7.1. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, которые осуществляют систематизацию, накопление и хранение персональных данных в соответствии с заключенными договорами с Банком, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. При этом под персональными данными понимается любая имеющая отношение к Клиенту информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Клиентом Банку либо поступившая в Банк иным законным способом. Согласие предоставляется с момента подписания Клиентом настоящего Договора на весь срок действия Договора при отсутствии отзыва согласия. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк обеспечивает обработку персональных данных, ставших ему известными в связи с заключением настоящего Договора и его дальнейшим надлежащим исполнением.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

7.3. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

7.4. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения:

1. Форма Заявления на открытие счета.
2. Форма Заявления на расторжение договора