



УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления КБ «Новый век» (ООО)
Протокол № 24 от 01 октября 2014года
Председатель Правления

Ларина Л.И.

ПОРЯДОК
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ПО ТЕКУЩИМ
СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)

Москва
2014 год

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк, КБ «Новый век» (ООО) - Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью).

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

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

Доверенность - документ, удостоверяющий право физического лица совершать действия от имени и по поручению Клиента, выданный Клиентом, оформленный в письменном виде в соответствии с действующим законодательством и удостоверенный в нотариальном порядке, а также в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Договор текущего счета - совокупность принятого Банком Заявления на открытие текущего счета физического лица, составленного по форме, утвержденной Банком, либо в произвольной форме, и настоящего Порядка.

Договор между Банком и Клиентом заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты подписания Клиентом или его уполномоченным Представителем Заявления на открытие текущего счета физического лица по форме, утвержденной Банком, при условии принятия Банком данного Заявления.

Карточка с образцами подписей Клиента - документ, оформляемый в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», в котором Клиент или/и Представитель Клиента проставляет свою подлинную (собственноручную) подпись.

Клиент - дееспособное физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства), открывшее и распоряжающееся счетом(-ами) в Банке, в том числе Текущим(-и)счетом(-ами).

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами.

Правила внутреннего контроля - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в КБ «Новый век» (ООО), разработанные в соответствии с требованиями п.2 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

Представитель Клиента - физическое лицо, которое на основании выданной Клиентом доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и удостоверенной в нотариальном порядке или в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством, имеет право совершать определенные действия в рамках Договора текущего счета от имени и по поручению Клиента.

Рабочий день - рабочий день Банка, за исключением выходных или праздничных дней, согласно действующему законодательству.

Распоряжение Клиента - документ, заполняемый Клиентом/Представителем Клиента и составляемый по форме, установленной законодательством, или по форме, утвержденной Банком, или (в установленных настоящим Порядком случаях) в произвольной форме, на основании которого осуществляется та или иная операция. Распоряжения могут быть составлены в форме заявлений, расчетных(платежных) документов как на бумажных носителях, так и в электронном виде (при наличии соответствующих договоров).

Расчетные (платежные) документы - документы (платежные поручения), оформленные на бумажном носителе или в виде электронного платежного документа (при заключении между Банком и Клиентом отдельного договора на дистанционное банковское обслуживание Клиента), составляемые и направляемые в Банк Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства, документами Банка, настоящим Порядком и положениями договора на дистанционное банковское обслуживание Клиента (в случае его заключения) и содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций/платежей по своим Текущим счетам, открытым в Банке.

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Стороны - Банк и Клиент с момента заключения Договора текущего счета в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

Текущий счет, Счет - банковский счет, открываемый физическому лицу для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением текущих счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт.

Тарифы - тарифы на услуги, оказываемые Банком физическим лицам в российских рублях и иностранной валюте. Тарифы размещаются на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru.

Должностное лицо Банка - Сотрудник Банка, ответственный за работу по открытию и закрытию счетов Клиентам Банка в соответствии с установленными ему Банком должностными правами и обязанностями.

Электронный платежный документ (ЭПД) - расчетный (платежный) документ в электронном виде, являющийся основанием для совершения операций по Счетам, открытым в Банке, подписанный электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и удостоверяемый кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить его составление Клиентом или уполномоченным на это лицом, и имеющий равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Клиентов или уполномоченных лиц.

Юридическое дело - досье Клиента, формируемое по каждому Клиенту и содержащее подборку документов, связанных с открытием, обслуживанием и закрытием Текущего(-их) счета(-ов) и иных банковских счетов Клиента, предусмотренных действующим законодательством.

В рамках настоящего Порядка используются понятия, термины, определения и сокращения, приведенные в настоящем разделе Порядка или специально указанные в тексте настоящего Порядка. Иные используемые понятия и термины применяются в их значениях, приведенных в актах федерального законодательства и нормативно-правовых актах Банка России.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» (далее - Порядок) является документом Банка, разработанным в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными

правовыми и иными актами Банка России, Уставом Банка и иными документами Банка, в целях организации работы Банка по открытию, обслуживанию и закрытию Текущих счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, за исключением текущих счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских (пластиковых) карт.

Настоящий Порядок является договором присоединения, регулирующим отношения, возникающие между Клиентом и Банком в рамках открытия, обслуживания и закрытия Текущих счетов, и представляет собой публичную оферту Банка, адресованную потенциальным Клиентам - физическим лицам.

1.2. Банк является участником Системы страхования вкладов.

Денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.3. В соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Порядком Банк открывает Клиентам Текущие счета, а также осуществляет обслуживание Текущих счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции с которой осуществляются Банком на дату открытия Текущего счета.

1.4. Открытие Клиенту Текущих счетов производится Банком при условии наличия у Клиента дееспособности, при личном присутствии Клиента или его Представителя.

1.5. Операции по Текущим счетам регулируются действующим законодательством и производятся в установленном им порядке.

1.6. Текущие счета Клиентов не могут использоваться для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой физических лиц.

1.7. Операции по Счетам осуществляются на основании утвержденных Банком типовых форм документов, применяемых в Банке при открытии, обслуживании и закрытии Счетов, а также на основании Распоряжений Клиентов, составленных в установленных настоящим Порядком случаях в произвольной форме.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

2.1. Основанием открытия Текущего счета является заключение Договора текущего счета и представление Клиентом/Представителем Клиента всех документов, необходимых для открытия Текущего счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и Правилами внутреннего контроля, и приведенных в перечне, утвержденном Банком (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

2.2. При заключении Договора текущего счета (до открытия Счета) Банк идентифицирует лиц, подлежащих идентификации в соответствии с действующим законодательством, в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля и иными документами Банка.

2.3. Прием документов, подлежащих оформлению и представлению Клиентом для открытия Текущего счета в соответствии с утвержденным Банком перечнем (Приложение № 1 к настоящему Порядку), осуществляется Должностными лицами Банка, которые осуществляют проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в соответствии с настоящим Порядком, Правилами внутреннего контроля и действующим законодательством. На основании полученных документов Должностные лица проверяют наличие у Клиента дееспособности, а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящим Порядком, Правилами внутреннего контроля, должностными инструкциями, иными внутренними документами Банка и действующим законодательством. В указанных целях Должностные лица Банка взаимодействуют с Клиентами и их Представителями, запрашивают и получают необходимые документы и информацию.

2.4. Заключение Договора текущего счета между Банком и Клиентом осуществляется в форме присоединения к настоящему Порядку, типовым формам документов, используемым для открытия, обслуживания и закрытия Текущих счетов, и Тарифам Банка путем заполнения, подписания и представления Клиентом/Представителем Клиента в Банк соответствующего письменного Заявления по форме, утвержденной Банком (Приложение № 2 к настоящему Порядку), с учетом положений, содержащихся в настоящем разделе Порядка.

2.5. При обращении в Банк Представителя Клиента для открытия Счета Клиенту, Банк устанавливает личности Клиента и Представителя Клиента и идентифицирует их, а также Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца (при наличии) на основании представленных документов в соответствии с Правилами внутреннего контроля и действующим

законодательством. При этом Представитель Клиента предъявляет в Банк Доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий.

2.6. Все документы, предоставляемые в Банк, в том числе необходимые для идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Ответственность за предоставление в Банк недействительных документов и последствия такого предоставления несет лицо (Клиент, Представитель Клиента), предоставившее в Банк недействительные документы.

2.7. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с переводом на русский язык, верность которого засвидетельствована в нотариальном порядке, и, в случае необходимости, должны быть легализованы в соответствии с требованиями действующего законодательства и международными нормативно-правовыми актами. Указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездной визы, миграционной карты).

2.8. Для открытия счета Клиентами/Представителями Клиентов в Банк предоставляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, кроме случаев, когда Должностным лицом Банка самостоятельно могут быть изготовлены и заверены копии с документов, представляемых Клиентом при открытии счета. Доверенность на Представителя Клиента может быть представлена в оригинале (подлиннике) либо в виде нотариально заверенной копии.

Копии документов, представляемых Клиентами/Представителями Клиентов в Банк для идентификации Клиента, Представителя Клиента (при наличии), Выгодоприобретателя (при наличии), Бенефициарного владельца (при наличии), могут быть изготовлены и заверены Должностным лицом Банка в помещении Банка. Порядок заверения копий документов определен действующим законодательством и Разделом 13 «Банковских Правил КБ «Новый век» (ООО) о порядке открытия, закрытия и переоформления банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах».

2.9. Банк открывает Клиенту Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Должностным лицом Банка документов, необходимых для открытия Текущего счета, и идентификации Клиента и иных лиц, подлежащих идентификации, в соответствии с требованиями действующего законодательства и Правилами внутреннего контроля, и заключения Договора текущего счета между Банком и Клиентом, при отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии Текущего счета. Открытие Текущего счета завершается внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Открытие Клиенту Текущего счета подтверждается Справкой об открытии текущего счета, предоставляемой Банком Клиенту по форме, утвержденной Банком (Приложение № 3 к настоящему Порядку).

2.10. Открытие Счета Клиенту производится только в случае получения Банком всех документов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Порядком, а также проведения Должностными лицами Банка идентификации Клиента, Представителей Клиента (при наличии), Выгодоприобретателей (при наличии) и Бенефициарных владельцев (при наличии) в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля и действующим законодательством, и в соответствии с перечнем документов и сведений, необходимых для идентификации, установленным действующим законодательством.

2.11. Клиенту может быть отказано в открытии Текущего счета, если Клиентом или Представителем Клиента не представлены документы, необходимые для идентификации Клиента и Представителя Клиента, представлены недостоверные сведения или недействительные документы, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и

Правилами внутреннего контроля.

2.12. Для открытия Текущего(-их) счета(-ов) (за исключением случаев, установленных действующим законодательством и настоящим Порядком) необходимо наличие в Банке Карточки с образцами подписей Клиента, оформленной в порядке, предусмотренном действующим законодательством. При отсутствии в Банке Карточки, оформленной в соответствии с действующим законодательством, она может быть оформлена Должностными лицами Банка, которые вправе производить свидетельствование подлинности подписей Клиентов/Представителей Клиентов, указанных в Карточке в соответствии с Разделом 9 «Банковских Правил КБ «Новый век» (ООО) о порядке открытия, закрытия и переоформления банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах». Подлинность собственноручных подписей Клиентов и/или Представителей Клиентов может быть засвидетельствована в нотариальном порядке. Банк принимает Карточку с образцами подписей Клиента, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

2.13. По Текущим счетам могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат действующему законодательству и настоящему Порядку, при соблюдении требований, установленных п.1.6 настоящего Порядка.

2.14. Проценты на остаток денежных средств на Текущем счете Клиента Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

2.15. Банк обновляет идентификационные сведения о Клиентах/Представителях Клиентов/Бенефициарных владельцах/Выгодоприобретателях с соблюдением порядка, периодичности и сроков, установленных Правилами внутреннего контроля и действующим законодательством, в т.ч. при получении от Клиента/Представителя Клиента измененных данных о таких сведениях с учетом и в соответствии с п.4.3 настоящего Порядка.

2.16. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, блокирования (замораживания) денежных средств, находящихся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также за исключением иных случаев ограничения прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, прямо предусмотренных нормами действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Правилами внутреннего контроля.

2.17. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться Клиентом лично или через уполномоченного Представителя, действующего на основании Доверенности. В указанном случае в Банк предоставляются документы и сведения, необходимые для идентификации Представителя Клиента, при этом оформляется дополнительная Карточка на Представителя Клиента с образцом его подлинной (собственноручной) подписи. Прием Заявлений, Распоряжений Клиентов осуществляется Банком только после проверки соответствия идентификационных сведений о Клиенте/Представителе Клиента, внесенных в автоматизированную банковскую систему Банка (в т.ч. реквизитов документа, удостоверяющего личность), с предъявленным Клиентом (или его Представителем) и действительным на дату предъявления оригиналом (подлинником) документа, удостоверяющего личность, а для иностранных граждан и лиц без гражданства - иных документов, необходимых для их идентификации в соответствии с действующим законодательством. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента/Представителя Клиента, или иных документов, представленных при идентификации, Клиенту (Представителю Клиента) необходимо до проведения банковской операции лично предоставить в Банк оригиналы (подлинники) указанных документов для проведения Банком повторной идентификации, изготовления и помещения в Юридическое дело Клиента копий таких документов.

2.18. Операции по Счету, являющиеся в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ) валютными операциями, подлежат осуществлению Клиентом с соблюдением норм валютного законодательства Российской Федерации и проведения Банком валютных операций Клиентов.

2.19. Внесение на Счет Клиента-резидента, открытый в валюте РФ, наличных денежных средств в валюте РФ через кассу Банка третьим лицом-резидентом с указанием необходимых данных о Счете Клиента допускается без предоставления Доверенности/договора поручения. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц,

предоставив им необходимые данные о Счете, включая реквизиты Счета. В указанном случае Банком производится обязательная идентификация вносителя наличных денежных средств в порядке, установленном действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля.

2.20. По требованию Клиента Банк выдает ему выписку по Счету за запрашиваемый период. Выписка по Счету выдается также уполномоченному Представителю Клиента при наличии Доверенности, содержащей соответствующее полномочие.

2.21. В случаях получения со Счета наличных денежных средств в размере, превышающем сумму, равную 100 000 (Ста тысячам) рублей или эквивалентную ей (по официальному курсу Банка России), Клиент обязуется уведомить об этом Банк по телефону, указанному на официальном сайте Банка по адресу: www.newbank.ru, не менее, чем за один рабочий день до дня планируемой явки в Банк.

2.22. В случаях получения со Счета денежных средств в наличной иностранной валюте действуют следующие правила:

- сумма, которая может быть сформирована денежными знаками иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкнот соответствующего вида иностранной валюты, выдается Клиенту в иностранной валюте, в которой открыт Счет;

- выдача Клиенту суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется Банком в валюте Российской Федерации по курсу покупки соответствующего вида иностранной валюты, установленному Банком России на момент совершения операции.

2.23. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент дает Банку заранее данный акцепт, то есть предоставляет Банку право без дополнительного Распоряжения Клиента производить списание денежных средств с Текущего счета Клиента в случаях, указанных в п.3.26 настоящего Порядка.

2.24. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент выражает свое согласие на то, что сумма акцепта определяется Банком самостоятельно, исходя из положений настоящего Порядка, действующих Тарифов Банка/индивидуальных тарифов, а также исходя из условий других договоров (соглашений) и требований действующего законодательства.

В случае недостаточности денежных средств на Текущем счете, допускается частичное исполнение выставленных требований с их дальнейшим исполнением по мере поступления денежных средств на Текущий счет Клиента.

2.25. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент дает свое согласие Банку, в случае недостаточности денежных средств на Текущем счете, удерживать указанные суммы с других текущих счетов Клиента в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытых в Банке. В указанном случае, а также в случае, если валюта погашаемого обязательства Клиента отлична от валюты, в которой открыт Текущий счет, конвертация денежных средств в валюту платежа по обязательству производится по внутреннему курсу Банка, установленному на дату совершения данной операции.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязан:

3.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Текущий счет Клиента, не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

3.2. По распоряжению Клиента на основании расчетного (платежного) документа или заявления Клиента на перевод денежных средств, составленного по форме, утвержденной Банком (Приложения № 4, № 5, № 6, № 10 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме, перечислять с Текущего счета денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа, или в день, указанный в Распоряжении Клиента, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком или иными документами Банка.

3.3. Производить выдачу наличных денежных средств с Текущего счета Клиента в пределах доступного остатка денежных средств на указанном счете в день обращения Клиента, с учетом положений, предусмотренных п.п.2.22, 2.23 настоящего Порядка, и при условии достаточности денежных средств на Текущем счете для исполнения Распоряжения Клиента, включая сумму вознаграждения Банку (комиссии) в соответствии с действующими Тарифами Банка/индивидуальными тарифами.

3.4. При прекращении (расторжении) Договора текущего счета и закрытии Текущего счета в сроки, предусмотренные действующим законодательством и п.6.5 настоящего Порядка, выдать

Клиенту/Представителю Клиента наличными через кассу Банка или по заявлению Клиента/Представителя Клиента перечислить по указанным Клиентом/Представителем Клиента платежным реквизитам остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.5. Осуществлять операции по Счетам Клиента в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, документами Банка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.6. Исполнять Распоряжения Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Порядком иными документами Банка и действующим законодательством.

3.7. Не списывать денежные средства с Текущих счетов без соответствующего распоряжения Клиента, составленного по форме, утвержденной Банком (приложения № 4, № 5, № 6, № 8, № 9, № 10), либо в произвольной форме, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

3.8. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Счетах Клиента.

3.9. Применять меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренные ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Текущем счете Клиента, отказу в совершении банковских операций, приостановлению операций по Текущему счету Клиента, расторжению Договора текущего счета, заключенного между Банком и Клиентом, в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Банка, а также применять иные меры в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля.

3.10. По требованию Клиента предоставлять ему выписки по Текущему(-и) Счету(-ам), а также иную необходимую информацию, связанную с Текущим(ими) счетом(ами) Клиента и его обслуживанием в Банке.

3.11. Уведомить Клиента об изменении настоящего Порядка, а также Тарифов (за исключением информации об изменении индивидуальных тарифов) не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления указанных изменений в силу, любым из нижеперечисленных способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в **операционном зале Банка или в иных местах, доступных для Клиента, расположенных в помещениях, в которых располагается Банк;**

- путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru;

- путем рассылки соответствующей информации по электронной почте;

- путем рассылки SMS сообщений;

- путем рассылки почтовыми средствами связи писем (почтовых отправок) с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом для почтовых уведомлений, или адресу фактического места пребывания (в случае, если Клиентом не указан адрес для почтовых уведомлений).

3.12. Хранить тайну о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, о Счетах, об операциях по Счетам, а также об иных сведениях, которыми располагает Банк в рамках обслуживания Клиентов, если это не противоречит действующему законодательству. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.13. Осуществлять проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, путем проверки соответствия данных документа, удостоверяющего личность по данным сайта www.fms.gov.ru,

3.14. Устанавливать необходимые и достоверные сведения о Клиенте, а также (при их наличии) о Представителях Клиента, его Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

3.15. Отказать Клиенту в открытии Счетов по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, в том числе в случае непредставления в Банк документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента (его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев), либо представлении недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.16. Сообщать в налоговую инспекцию по месту нахождения Банка информацию об открытии или закрытии счета, а также об изменении реквизитов Текущего счета.

Банк вправе:

3.17. Требовать предоставления Клиентом/Представителем Клиента документов и сведений, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ, а также в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

3.18. Возвратить Распоряжение Клиента (расчетный (платежный) документ или заявление на перевод денежных средств) без исполнения в случаях:

- отсутствия на Текущем счете денежных средств, достаточных для его исполнения;
- обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетами либо непредставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством, Правилами внутреннего контроля, настоящим Порядком и иными документами Банка;
- если операция по Счету противоречит действующему законодательству.

3.19. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Текущему счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Текущий счет Клиента), по которой в Банк не представлены документы, предусмотренные п.4.1 настоящего Порядка, а также в случаях, предусмотренных п. 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.20. Приостановить выполнение Распоряжения Клиента о совершении операции по Текущему счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Текущий счет Клиента на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда такое Распоряжение должно быть выполнено, в случаях, предусмотренных п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.21. Направлять Клиентам способами, указанными в п.3.11 настоящего Порядка, информацию о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком.

3.22. Вносить изменения в настоящий Порядок, документы Банка и Тарифы при условии уведомления о данных изменениях Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Порядком и иными документами Банка.

3.23. Расторгнуть с Клиентом Договор текущего счета и закрыть Текущий (ие) счет(а) Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Разделом б настоящего Порядка.

3.24. Отказать Клиенту в приеме, в исполнении Заявлений, Распоряжений, не соответствующих форме, установленной действующим законодательством или утвержденной Банком, а также в случае, если объем информации, указанной в документе, составленном в произвольной форме и предоставленном Клиентом в Банк, недостаточен для проведения соответствующей банковской операции.

3.25. Получать от Клиента вознаграждение (комиссии) в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения соответствующей операции по Счету.

3.26. Списывать с Текущих счетов Клиента без его дополнительного Распоряжения, в том числе на основании заранее данного акцепта Клиента (п.2.24 настоящего Порядка), а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством:

- комиссии Банка, взимаемые в соответствии с действующими в день совершения соответствующей операции Тарифами/индивидуальными тарифами;
- комиссии, подлежащие уплате третьим лицам по осуществляемым операциям по Текущему счету;
- суммы налогов, которые Банк обязан удержать с Клиента в соответствии с действующим законодательством;
- почтово-телеграфные и прочие расходы и издержки Банка, возникающие при исполнении Распоряжений Клиента;
- ошибочно зачисленные на Текущий счет денежные средства;
- суммы обязательств (в том числе не просроченных), вытекающих из договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе из кредитных договоров (включая уплату процентов, погашение сумм долга, уплату неустоек и иных штрафных санкций) и иных договоров, порождающих финансовые обязательства Клиента перед Банком;
- денежные средства - по вступившим в законную силу судебным актам, исполнительным листам, постановлениям судебных приставов-исполнителей, актам иных уполномоченных органов, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, а также условиями соответствующих договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязан:

4.1. Предоставлять документы и сведения, требуемые Банком в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ, а также, в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, предусмотренные Правилами внутреннего контроля.

4.2. Предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения о себе, своих Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах (при их наличии), а также предоставлять Банку действительные на дату их предоставления документы, содержащие (подтверждающие) указанные сведения, в том числе документы, перечисленные в Приложении № 1 к настоящему Порядку, в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.3. Извещать Банк обо всех изменениях идентификационных данных Клиента/Представителя Клиента/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца, в том числе данных, указанных в Заявлении на открытие текущего счета физического лица, составляемого по форме, утвержденной Банком (Приложение № 7 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме, и предъявлять оригиналы (подлинники) документов (или их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающих такие изменения, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения документа, подтверждающего факт возникновения таких изменений, но не позднее дня совершения первой операции, проводимой после указанных изменений, которые возможно подтвердить на основании соответствующих документов.

Не предоставление вышеуказанных сведений и документов в соответствующие сроки является фактическим подтверждением Клиентом и/или Представителем Клиента отсутствия изменений в указанных ранее сведениях. Представленные ранее документы, копии которых хранятся в Юридическом деле Клиента, признаются актуальными до представления Клиентом и/или Представителем Клиента сведений об их изменении, согласно требованиям, изложенным в настоящем пункте Порядка.

4.4. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и документов Банка.

4.5. Давать Банку Распоряжения на проведение по Текущим счетам только тех операций, которые предусмотрены действующим законодательством для счетов соответствующего вида. Не представлять в Банк Распоряжения на проведение по Текущим счетам операций, связанных с предпринимательской деятельностью и (или) частной практикой.

4.6. Соблюдать действующее законодательство, нормативные акты Банка России, настоящий Порядок.

4.7. Принимать меры, направленные на соблюдение достаточного для Клиента уровня его информированности о деятельности Банка (включая информацию об адресе местонахождения и режиме работы Банка, а также реквизиты Банка) и осведомленности о действующей редакции настоящего Порядка (содержании Порядка, изменениях в нем и установленных им требованиях) и действующих Тарифах. В указанных целях Клиент обязан знакомиться с информацией (сообщениями, оповещениями и т.п.) Банка, размещаемой на официальном сайте Банка по адресу: www.newbank.ru в операционном зале Банка или в иных местах, доступных для Клиента и расположенных в помещениях Банка, рассылаемой Банком по электронной почте, в SMS-сообщениях, средствами почтовой связи, а также получаемой Клиентом по телефону в рамках предоставляемых Банком справочно-консультационных услуг.

Все риски, связанные с возможной неинформированностью (неосведомленностью) Клиента о деятельности Банка и действующих в Банке документах (в том числе о действующей редакции настоящего Порядка, действующих Тарифах и прочем), ложатся на Клиента и являются предметом его ответственности.

4.8. Давать Банку Распоряжения на проведение операций по Текущему счету в пределах остатка денежных средств на Текущем счете.

4.9. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Текущего счета в соответствии с действующими Тарифами Банка/индивидуальными тарифами.

4.10. При совершении по Текущему счету операции по переводу денежных средств с назначением платежа, в основании которого имеются сведения о наличии Выгодоприобретателя, предоставлять расчетный (платежный) документ вместе с Анкетой выгодоприобретателя, заполненной по форме, утвержденной Банком.

4.11. При совершении по Текущему счету операции по переводу денежных средств, в назначении платежа расчетного (платежного) документа указывать основания для осуществления

операции (реквизиты договоров, соглашений, контрактов, счетов и наименования товаров, услуг, работ и прочего, за которые производится платеж).

Клиент вправе:

4.12. Давать Банку Распоряжения на совершение операций по Счетам в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

4.13. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, путем предоставления в Банк Распоряжений, составленных по форме, утвержденной Банком (приложения № 4, № 5, № 6, № 8, № 9, № 10), либо в произвольной форме.

4.14. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах, своим Представителям в порядке, предусмотренном п.2.18 настоящего Порядка.

4.15. Получать выписки по Счету при обращении в Банк с соответствующим требованием.

4.16. Отказаться в любое время от получения информации о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, путем предоставления письменного заявления об этом.

4.17. Расторгнуть Договор текущего счета и закрыть Текущий счет в любое время с соблюдением положений Раздела 6 настоящего Порядка и требований действующего законодательства.

5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ КЛИЕНТА.

5.1. Переводы денежных средств с Текущего счета/на Текущий счет осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, «Положением о порядке осуществления перевода денежных средств в КБ «Новый век» (ООО)», а также иными документами Банка.

5.2. Платежи (переводы) с Текущего счета Клиента, включая суммы комиссий, взимаемых Банком в соответствии с действующими Тарифами, осуществляются в пределах остатка денежных средств на Текущем счете Клиента.

5.3. Перечисление денежных средств с Текущего счета Клиента осуществляется на основании Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, составленных по форме, утвержденной Банком (Приложения № 4, № 5, № 10 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме, согласно которым Банк составляет расчетные (платежные) документы от имени Клиента.

6. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

6.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор текущего счета в одностороннем порядке и без объяснения причин, направив в Банк соответствующее заявление, составленное по форме, утвержденной Банком (Приложение № 11 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме.

6.2. Договор текущего счета может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.3. Прекращение (в том числе расторжение) Договора текущего счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Порядком, является основанием закрытия Текущего счета.

6.4. Прекращение (расторжение) Договора текущего счета является основанием прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных таким Договором.

Прекращение (расторжение) Договора текущего счета влечет закрытие Текущего счета Клиента. После прекращения (расторжения) Договора текущего счета приходные и расходные операции по Текущему счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту на закрытый Текущий счет после прекращения Договора текущего счета, возвращаются отправителю.

6.5. В случае расторжения Договора текущего счета по заявлению Клиента, Банк, при условии отсутствия каких-либо ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не позднее 7 (Семи) календарных дней, исчисляющихся со дня,

следующего за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента, перечисляет остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом в заявлении, или выдает с Текущего счета остаток денежных средств Клиенту наличными через кассу Банка, за вычетом причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, действующим в Банке на дату закрытия Текущего счета.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, остаток денежных средств перечисляется или выдается после снятия наложенных ограничений, согласно нормам действующего законодательства.

6.6. Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Текущем счете Клиента и операций по Текущему счету. Договор текущего счета считается расторгнутым, а Текущий счет закрывается Банком по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор текущего счета с Клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и в соответствии с Правилами внутреннего контроля. В указанном случае Договор текущего счета считается расторгнутым, а Текущий счет закрывается Банком по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора текущего счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета до дня, когда Договор текущего счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Текущему счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором текущего счета (если между Банком и Клиентом заключено соответствующее соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств, размещенный на Текущем счете Клиента), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче Клиенту остатка его денежных средств или перечислению по указанию Клиента остатка денежных средств на другой счет. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Текущем счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

6.8. По требованию Банка Договор текущего счета может быть расторгнут в судебном порядке при отсутствии операций по соответствующему Текущему счету в течение одного года, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.9. Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, а также расторгнуть Договор текущего счета в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.10. В соответствии с технологией работы Банка по Вкладам (депозитам) физических лиц, Договор текущего счета не может быть расторгнут (прекращен) при наличии у Клиента действующего(-их) вклада(-ов) в Банке, открытого(-ых) в валюте Текущего счета, до расторжения (прекращения) соответствующего(-их) Договора(-ов) банковского вклада. Данное правило не применяется в случаях, когда обязанность Банка закрыть Текущий счет Клиента прямо установлена действующим законодательством.

6.11. При расторжении Договора текущего счета и закрытии соответствующего (-их) Текущего(-их) счета(-ов) документы, составляющие Юридическое дело Клиента (в том числе представленные им при открытии Текущего счета), Клиенту не возвращаются.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае возникновения споров или разногласий между Банком и Клиентом, которые могут возникнуть из Договора текущего счета или в связи с ним, Стороны будут принимать все возможные меры к их разрешению путем проведения переговоров.

7.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, в том числе в случае опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени по его Текущему счету (далее - Спорная операция), Клиент вправе подать в Банк письменное заявление с изложением сути претензии, детальным описанием Спорной операции и требований Клиента, с приложением материалов, имеющих отношение к предмету спора (при наличии).

7.3. Ответ Банка на заявление Клиента, полученное в соответствии с п.7.2 настоящего Порядка, направляется Клиенту по почтовому адресу, указанному Клиентом при открытии Текущего счета (обновлении сведений о Клиенте), если Клиент не сообщил иной адрес для отправки корреспонденции в его адрес и/или не обновил данные сведения о себе.

7.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора текущего счета и не нашедшие разрешения после осуществления действий, указанных в п.7.1-7.3 настоящего Порядка, подлежат рассмотрению в судебном порядке.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору текущего счета Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8.2. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств по Договору текущего счета в случае невозможности их надлежащего исполнения вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийных бедствий, военных действий, политических конфликтов, принятия нормативных актов органами государственной власти и управления, препятствующих исполнению обязательств по соответствующему Договору, и прочего).

8.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, данных не уполномоченными на то лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, Банк не мог установить факт дачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Клиента / Представителя Клиента на совершение операций по Счетам, в случаях, если такое право предоставлено Банку в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

8.5. В случае непредставления Клиентом / Представителем Клиента необходимых сведений и документов в сроки, установленные настоящим Порядком, Банк не несет ответственность за возможные последствия использования недостоверных данных или за отказ в обслуживании Клиента. Ответственность за все негативные последствия, возникшие вследствие указанного, несет Клиент.

8.6. Распоряжение Клиента / Представителя Клиента на списание денежных средств с Текущего счета Клиента, содержащееся в Распоряжении о переводе денежных средств, может быть не исполнено Банком, если на Текущем счете Клиента к моменту его исполнения недостаточно денежных средств для исполнения его в полном объеме. В этом случае всю ответственность за последствия неисполнения Распоряжения несет Клиент.

8.7. Банк не несет ответственность за задержки, ошибки, неправильное понимание и прочее, возникающие в следствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

9.1 Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент дает свое согласие на его оповещение с помощью средств связи об изменениях в продуктовой линейке Банка, новых продуктах, услугах и работе Банка, направлении адресных предложений банковских услуг.

9.2 В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, необходимую и достаточную в целях банковского обслуживания Клиента. Обработка персональных данных включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных. Согласие дается без ограничения срока его действия и может быть в любое время отозвано Клиентом путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

9.3 В случае использования Текущего счета, открытого в рамках Договора текущего счета, для получения пенсий, сумм социальных субсидий, дотаций или иных социальных выплат, Клиент, присоединяясь к настоящему Порядку, дает свое согласие (акцепт) на списание Банком без дополнительного распоряжения Клиента сумм денежных средств, начисленных и поступивших на

Текущий счет ошибочно или после наступления обстоятельств, влекущих прекращения выплат в соответствии с действующим законодательством, по требованию государственных или муниципальных органов, выплативших соответствующие денежные средства. Также Клиент дает согласие на передачу Банком указанным органам информации, необходимой для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

9.4 В случае, если между Банком и Клиентом заключен договор дистанционного банковского обслуживания физического лица, то в рамках Договора текущего счета в Системе дистанционного банковского обслуживания Клиенту предоставляется право осуществлять любые банковские операции, предусмотренные режимом Текущего счета, действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

9.5 Обмен с Клиентом документами и информацией по вопросам валютного контроля, осуществляемого Банком, производится как в электронном виде - посредством электронного документооборота с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (при этом все документы Клиента, направляемые в Банк, должны быть подписаны электронной подписью Клиента, аналогом собственноручной подписи Клиента и (или) удостоверены кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить их составление Клиентом или уполномоченным на это лицом) – в случае заключения между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания физического лица, так и на бумажном носителе - посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или доставкой лично под роспись Клиента / Представителя Клиента.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Действующая редакция настоящего Порядка размещается в электронном виде на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru Установленные настоящим Порядком требования доводятся до сведения Клиентов также путем размещения копий настоящего Порядка в действующей редакции в Банка - в местах обслуживания Клиентов.

10.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок и Тарифы Банка, в том числе путем утверждения новых редакций данных документов. Указанные изменения доводятся до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 3.11 настоящего Порядка, и применяются к правоотношениям Клиентов и Банка с даты введения в действие соответствующих изменений. Изменения и дополнения к Договору текущего счета оформляются путем изменения положений настоящего порядка и доведения таких изменений до сведения Клиента (-ов) в порядке, предусмотренном п.3.11 настоящего Порядка, либо путем подписания между Банком и Клиентом отдельного соглашения.

10.3. Учитывая положения, предусмотренные п.п.3.11,4.17 настоящего Порядка, в случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в настоящий Порядок и Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор текущего счета в порядке, предусмотренном Разделом 6 настоящего Порядка. Все комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора текущего счета, Клиенту не возвращаются.

10.4. Во всем остальном, что прямо не урегулировано настоящим Порядком, Стороны руководствуются иными документами Банка, применяемыми к правоотношениям Банка и Клиентов, а в части, не урегулированной внутренними документами Банка, - действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

10.5. В случае изменения действующего законодательства, применимого к правоотношениям Банка и Клиентов, внесения изменений в нормативные акты Банка России, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

- ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Перечень документов физического лица для открытия текущего счета/счета по вкладу и заключения договора текущего счета / договора банковского вклада;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Заявление на открытие текущего счета физического лица;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 3 Справка об открытии текущего счета;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 4 Заявление на перевод денежных средств в рублях РФ;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 5 Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте (кроме внутрибанковских переводов);
- ПРИЛОЖЕНИЕ 6 Заявление на внутрибанковский перевод в иностранной валюте и с конвертацией;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 7 Заявление на изменение паспортных данных, изменение адреса, контактной информации;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 8 Поручение на покупку иностранной валюты;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 9 Поручение на продажу иностранной валюты;
- ПРИЛОЖЕНИЕ 10 Поручение на перечисление средств (внутрибанковский перевод);
- ПРИЛОЖЕНИЕ 11 Заявление на закрытие текущего счета физического лица.