

«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)

*УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ
И ВЕДЕНИЯ
ТЕКУЩЕГО СЧЕТА*

Москва 2011

J&T BANK

1. Общая информация

- 1.1. Полное наименование: «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество).
- 1.2. Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 115035, Москва, Кадашевская набережная, дом 26.
- 1.3. Регистрационный номер Банка России 3061.
- 1.4. Основной государственный регистрационный номер 1027739121651 от 28.08.2002 г.

2. Используемые термины

- 2.1. Банк - «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество);
- 2.2. Договор – настоящие Условия и Заявление Клиента, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом и Банком;
- 2.3. Операционный день - часть рабочего дня, определенная режимом работы Банка, в течение которой производится прием документов и обслуживание Клиентов;
- 2.4. Клиент – физическое лицо, достигшее 18 летнего возраста, заключившее с Банком Договор;
- 2.5. Представитель – лицо, уполномоченное распоряжаться Счетом от имени и по поручению Клиента на основании доверенности;
- 2.6. Рабочий день - день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем;
- 2.7. Распоряжение – поручение клиента или его Представителя на совершение операций по Счету;
- 2.8. Распространение – размещение информации по открытым каналам на интернет сайте Банка, информационных стендах Банка и иным способом, позволяющим Клиенту получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка;
- 2.9. Стороны – Банк и Клиент;
- 2.10. Счет – текущий счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании заявления Клиента по форме Банка;
- 2.11. Тарифы – Тарифы на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов – физических лиц; Тарифы устанавливаются, вводятся в действие и изменяются Банком и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны Клиента;

3. Общие положения

- 3.1. Настоящие Условия (далее – Условия) являются типовыми и определяют положения Договора. Распространение Условий рассматривается физическими лицами как предложение Банка заключить, на определенных Банком условиях, Договор текущего счета с Клиентом.
- 3.2. Действие Условий не распространяется на счета по учету операций, совершаемых с использованием банковских карт.
- 3.3. Договор заключается с Клиентом в форме договора присоединения в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем представления Клиентом в Банк заявления по форме Банка.
- 3.4. В целях ознакомления Клиента с настоящими Условиями Банк осуществляет их Распространение.

3.5. Денежные средства, внесенные Клиентом на Счет в соответствии с Договором, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.6. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования действующего законодательства Российской Федерации, а также настоящих Условий.

4. Порядок открытия счета

4.1. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, порядком открытия банковских счетов физических лиц, установленным Банком, и настоящими Условиями.

4.2. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Банка и другие документы, установленные Банком.

4.3. После представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления на открытие счета.

4.4. Счет может быть открыт в российских рублях или в иностранной валюте, определенной Банком.

4.5. Счет открывается Клиенту для осуществления расчетных операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

4.6. Клиенту может быть отказано в открытии Счета в случае:

4.6.1. Отсутствия у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание.

4.6.2. Непредставления документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представление недостоверных сведений.

4.6.3. Валюта, в которой Клиент хочет открыть счет, не используется Банком.

4.6.4. Наличия в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.7. Открытие Счета осуществляется только при личном присутствии Клиента либо его Представителя.

5. Режим счета

5.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и иными внутренними документами Банка.

5.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящими Условиями.

5.3. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента или его Представителя.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации либо предусмотренных настоящим Договором или иными договорами между Сторонами.

5.4. Операции по Счету Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.

В случае отсутствия на момент списания денежных средств на Счете распоряжение Клиента на перечисление денежных средств со Счета и расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателю средств.

5.5. Операции по Счету, связанные с перечислением и зачислением средств на Счет, осуществляются не позднее следующего операционного дня.

5.6. Клиент возмещает Банку расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием и оплачивает Банку оказываемые услуги согласно действующим Тарифам Банка и соглашениям между Сторонами.

Клиент поручает Банку за проведение операций по Счету списывать со Счета причитающиеся Банку суммы комиссионных вознаграждений, неустоек, штрафов без распоряжения Клиента, а в случаях отсутствия денежных средств на Счете с иных счетов Клиента, открытых в Банке, а также любые задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору и по любым иным обязательствам Клиента перед Банком.

5.7. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

5.8. Подтверждение остатка денежных средств по Счету производится Клиентом не позднее 15 января каждого календарного года по состоянию на 31 декабря прошедшего года путем подачи в Банк заявления в свободной форме. При неполучении Банком соответствующего заявления Клиента в указанный срок, остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.

5.9. Об изменении Тарифов Банк извещает Клиентов путем Распространения информации по открытым каналам.

6. Управление счетом по доверенности

6.1. Клиент вправе предоставить осуществление своих прав по Договору Представителю посредством выдачи доверенности, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации.

6.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Банком.

Доверенность на распоряжение Счетом может быть удостоверена нотариально, либо Банком в присутствии Клиента.

6.3. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенностей не требуется. Доверенность должна быть предоставлена в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

6.4. Клиент, выдавший доверенность на распоряжение Счетом, может прекратить ее действие путем подачи в Банк соответствующего заявления.

6.5. Доверенность и заявление хранятся вместе с документами, представленными при открытии Счета в юридическом деле Клиента.

6.6. Наличие у Представителя полномочий на распоряжение Счетом определяется Банком исходя из имеющихся у него документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе до момента поступления в Банк письменного уведомления об отмене полномочий Представителя.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Открыть Клиенту Счет при условии личного присутствия Клиента или его Представителя и предоставления всех необходимых документов.

7.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

7.1.3. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством РФ, уставом Банка и выданной ему лицензией.

7.1.4. Зачислять на Счет, перечислять со Счета денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Частичная оплата платежных документов не допускается.

7.1.5. Принимать от Клиента для зачисления на Счет и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства.

7.1.6. Своевременно и правильно производить операции по распоряжениям Клиента.

7.1.7. Хранить тайну об операциях Клиента. Информация об операциях и Счете Клиента может быть предоставлена только в порядке и в случае, установленном законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Выдавать Клиенту выписки о движении средств по Счету по запросу Клиента.

7.1.9. Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам совершения банковских операций.

7.2. Банк вправе:

7.2.1. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения в следующих случаях:

- поручение Клиента оформлено с нарушением установленных требований;
- в поручении указаны неправильные платежные или иные реквизиты;
- подпись в поручении не соответствует подписи, содержащейся в карточке с образцами подписей;
- сумма поручения на списание денежных средств со Счета и сумма комиссии, подлежащая уплате Банку за выполнение операции по списанию, в совокупности превышают остаток средств на Счете;
- исполнение распоряжения противоречит действующему законодательству Российской Федерации или настоящим Условиям;
- на денежные средства на Счете наложен арест или вынесено решение о приостановлении операций по Счету;
- отсутствие документальных оснований для проведения валютной операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или настоящими Условиями.

7.2.2. Списывать без распоряжения Клиента:

- причитающиеся Банку суммы комиссионных вознаграждений, неустоек, штрафов, а также любые задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору и по любым иным обязательствам Клиента перед Банком;
- суммы в возмещение расходов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента с последующим уведомлением Клиента. При недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленной суммы, требовать от Клиента возврата необходимой суммы с других счетов или пополнения Счета

иными способами в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня получения от Банка письменного уведомления об ошибочно зачисленной на Счет сумме;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы и настоящие Условия.

7.2.4. Банк как агент валютного контроля имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением Счета.

7.2.5. Требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Клиент обязуется:

7.3.1. Представлять Банку документы, необходимые для открытия Счета.

7.3.2. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7.3.3. Уведомить Банк об изменении данных о Клиенте, указанных в настоящем Договоре и документах, представленных Банку при открытии Счета, в течение 5 (Пяти) дней с даты изменений, представить копии подтверждающих документов. В случае изменения фамилии, имени или отчества в Банк предоставляется новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка. Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с переводом на русский язык, удостоверенным нотариально, либо в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей, либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации.

7.3.4. В течение 3 (Трех) дней с даты выписки об операциях по Счету в письменной форме уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Счет и списанных со Счета суммах.

7.3.5. Возмещать Банку расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, и оплачивать Банку оказываемые услуги в установленном в настоящем Договоре порядке.

7.3.6. В соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации представлять Банку документы, необходимые для проведения валютных операций.

7.3.7. При осуществлении операций по Счету соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также условия настоящего Договора.

7.3.8. В течение 5 (Пяти) дней с даты получения мотивированного запроса Банка представить Банку документы, наличие которых в Банке необходимо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.3.9. В случае предоставления другому физическому лицу права распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, оформить дополнительную банковскую карточку.

7.3.10. Ознакомиться с действующими Тарифами.

7.4. Клиент вправе:

7.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

7.4.2. Давать Банку поручения на проведение операций по Счету в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, делать запросы об исполнении поручений.

7.4.3. Получать справки о состоянии Счета.

7.4.4. Получать выписки об операциях по Счету.

7.4.5. На основании доверенности предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, а также право осуществления иных действий в рамках настоящего Договора.

7.4.6. На основании заявления установленной формы предоставить Банку право на составление расчетных документов от имени Клиента, в том числе на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

8. Ответственность сторон

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.2. Ответственность за соответствие действующему законодательству Российской Федерации проводимых по Счету операций несет Клиент.

8.3. За несвоевременное или неправильное списание средств со Счета, а также за несвоевременное или неправильное зачисление Банком на Счет сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пеню исходя из ставки рефинансирования Банка России.

8.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение поручения лица, которому предоставлено право распоряжения находящимися на Счете денежными средствами, в случае, когда Банк не был извещен о наступлении обстоятельств, влекущих недействительность доверенности.

8.5. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента в случаях, предусмотренных в п. 7.2.1 настоящего Договора.

8.6. Банк не несет ответственности в случаях, когда надлежащее исполнение Банком обязательств по настоящему Договору стало невозможным вследствие действий учреждений Банка России.

8.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручения, выданного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения неуполномоченным лицом.

8.8. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если докажут, что нарушение обязательств произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления Банка России и т.д.), при этом Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

9. Прочие условия

9.1. Банк вправе направлять уведомления, информацию по почтовому адресу Клиента, указанному Клиентом, в электронном виде по электронному адресу, указанному Клиентом при заключении Договора, если иной порядок получения Клиентом уведомления, информации не установлен Договором. В случае поступления от Клиента письменного уведомления об изменении электронного, почтового адреса все уведомления Клиента направляются Банком по новому адресу, указанному в уведомлении.

9.2. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также документов (в т.ч. извещений и уведомлений), предоставляемых или предъявляемых Клиентом Банку при заключении настоящего Договора или в связи с исполнением его условий, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности подписей и документов, требующие специальных знаний.

- 9.3. Все споры, возникающие из настоящего Договора и/или в связи с его исполнением, подлежат разрешению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.4. Банк берет на себя обязательства по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные в связи с заключением настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.5. Банк гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных». Банк принимает необходимые и достаточные меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.
- 9.6. Информация об изменениях вносимых Банком в Тарифы и настоящие Условия доводится до сведения Клиента путем их Распространения по открытым каналам.
- 9.7. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами Банка и другими нормами Банка действующими на момент подачи в Банк заявления на открытие счета.
- 9.8. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор, представив в Банк письменное заявление о расторжении Договора. Заявление о расторжении Договора должно содержать подтверждение остатка денежных средств, находящихся на Счете. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее следующего операционного дня после получения Заявления о расторжении Договора Клиента. При этом Клиент должен выполнить перед Банком все неисполненные обязательства, возникшие в рамках обслуживания Счета.
- 9.9. Банк вправе в одностороннем порядке без обращения в суд расторгнуть Договор с одновременным закрытием Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.10. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

10. Заключительные положения

- 10.1. Изменения технологии обслуживания Клиентов, влияющие на процедуру открытия, закрытия и работы Счета, подлежат отражению в изменениях и дополнениях к настоящим Условиям.
- 10.2. Все изменения, которые могут быть внесены в нормативные акты, регулирующие деятельность банков по предоставлению банковских услуг, должны быть внесены в настоящие Условия.
- 10.3. В случае, если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какие-либо положения настоящих Условий утратят силу полностью или в части, то Условия будут действовать в части не противоречащей законодательству Российской Федерации до внесения соответствующих изменений или утверждения новой редакции Условий.