



общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением ООО КБ «Калуга»
(протокол № III- 18 от 27.07.2021)
вводятся в действие с 06.08.2021

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в ООО КБ «Калуга»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	
1. Термины	4
2. Предмет договора	5
3. Права и обязанности Банка	6
4. Права и обязанности Клиента	8
5. Порядок открытия и ведения текущих счетов.....	9
6. Порядок открытия и ведения номинальных счетов.....	11
7. Порядок открытия и ведения счетов доверительного управления	12
8. Порядок открытия и ведения счетов эскроу	13
9. Условия открытия и исполнения аккредитива	13
10. Условия предоставления услуги «SMS-оповещение»	16
11. Ответственность Сторон	17
12. Порядок расторжения договора	18
13. Заключительные положения	19
Приложения:	
Приложение № 1. Заявление о присоединении к Правилам	
Приложение № 2. Заявление на открытие банковского счета/предоставление услуги	
Приложение № 3. Заявление на перевод	
Приложение № 4. Заявление об открытии аккредитива	
Приложение № 5. Заявление на изменение условий аккредитива	
Приложение № 6. Заявление об аннулировании аккредитива	

ВВЕДЕНИЕ

Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга (далее - Правила) в соответствии с п. 1 ст. 437 ГК РФ выступают в качестве «приглашения делать оферты» на заранее объявленных условиях Банка.

Настоящие Правила являются Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга (далее – «Договор комплексного обслуживания» или «ДКО»), и регулируют предоставление Банком следующих услуг:

- открытие текущего счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиентов в валюте РФ и в иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов Соединенного Королевства);
- открытие и осуществление операций по счету доверительного управления;
- открытие и осуществление операций по счету эскроу;
- открытие и осуществление операций по номинальному счету опекуна (попечителя);
- открытие и исполнение аккредитива;
- предоставление услуги «SMS-оповещение».

Договор комплексного обслуживания заключается между Банком и Клиентом на основании Заявления Клиента (Заявление Клиента выступает в качестве предложения Клиента заключить с Банком Договор комплексного обслуживания (оферты) на заранее объявленных условиях Банка) путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

Указанные в настоящих Правилах услуги оказываются Банком при наличии технической возможности.

Настоящие Правила размещены Банком на информационных стендах в офисах Банка и на web-странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru (далее – сайт Банка).

1. ТЕРМИНЫ

Для целей настоящих Правил применяются следующие термины и определения:

Анкета - документ на бумажном носителе, содержащий данные о физическом лице, оформленный по типовому образцу, установленному Банком, собственноручно подписанный и переданный в Банк лично.

Банк – общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга», имеющее Базовую лицензию №1151, выданную Центральным банком Российской Федерации 10 июля 2018 года, зарегистрированное 23.10.2002 Управлением МНС России по Калужской области в Едином государственном реестре юридических лиц за №1024000001739. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 550. ИНН 4000000103, БИК 042908748, к/счет 30101810100000000748 в Отделении Калуга Банка России. Место нахождения: 248001, г. Калуга, ул. Суворова, д. 147, тел./факс: 8 (4842) 54-94-25. Официальный сайт в сети Интернет: www.bankkaluga.ru.

Клиент – физическое лицо (резидент/нерезидент), изъявившее в письменной форме свое желание о присоединении к настоящим Правилам, тем самым заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания-

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, и которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от ее проведения.

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

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

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Выписка по Счету - документ, в котором отражаются данные о совершенных Клиентом Операциях по Счету Клиента.

Заявление – в рамках отдельных разделов Правил – документ, оформленный по типовому образцу, установленному Банком, содержащий предложение (оферту) Клиента о присоединении к ДКО и (или) об открытии банковского счета/ представлении услуги (подключение к системе «SMS-оповещение») либо заявление об открытии аккредитива.

Рабочий день – календарный день, являющийся для Банка рабочим в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами, в течение которого Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России.

Операционный день (операционное время) – установленное Банком время, в течение которого Банк обслуживает Клиента, принимает распоряжения Клиента для осуществления электронных переводов в установленные периоды операционного времени, а также осуществляет операции, выдает Клиенту справки и выписки по Счетам.

Сведения об операционном времени размещены в офисах Банка, а также на web-странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru.

Счет - банковский счет, открытый на имя Клиента Банком и используемый для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также номинальный счет, открытый Клиенту – владельцу счета, на которого возлагается исполнение обязанностей опекуна или попечителя, счет эскроу, открытый для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Клиента-владельца счета (Депонента) в целях их передачи другому лицу (Бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между Банком, Депонентом и Бенефициаром.

Тарифы Банка (Тарифы) – установленные Банком размеры комиссионного вознаграждения по оказываемым операциям и услугам, утвержденные Правлением Банка. Тарифы включают в себя Сборник комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга» по счетам и вкладам, и Сборник комиссионного вознаграждения на прочие услуги и услуги без открытия счета, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга». Тарифы размещаются в офисах Банка, а также на web-странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru.

Услуга «SMS-оповещение» - услуга по передаче Клиенту информации от Банка посредством SMS-сообщений на Номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор комплексного обслуживания (ДКО) определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного обслуживания и отдельных услуг, предусмотренных соответствующими разделами настоящим Правил.

2.2. Присоединение к Правилам и, соответственно, заключение Договора комплексного обслуживания осуществляется путем подачи Клиентом заявления о присоединении к Правилам по форме, установленной Банком (Приложение №1). В Заявлении о присоединении Клиент выбирает открытие любого банковского счета, который предусмотрен настоящими Правилами, и при желании подключает Услугу «SMS-оповещение». Присоединение к условиям Правил осуществляется в целом и полностью.

2.3. Заявление оформляется в двух экземплярах с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность, и иных документов, перечень которых установлен Банком в соответствующих разделах настоящих Правил согласно требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Заявление подписывается Клиентом собственноручно и является его согласием на присоединение к Правилам комплексного обслуживания.

Заявление, составленное в двух экземплярах для Сторон, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания. Один экземпляр Заявления остается в Банке, второй экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту.

Настоящие Правила, Тарифы, заполненное надлежащим образом и подписанное Клиентом Заявление, а также иные документы, предусмотренные соответствующими разделами Правил, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного обслуживания.

Договор вступает в силу с даты открытия первого счета, что является моментом акцепта Заявления Клиента о присоединении к Правилам.

2.4. Клиент, присоединившийся к Правилам, вправе в любое время открыть дополнительные счета, подключить Услугу «SMS-оповещение», воспользоваться расчетами по аккредитиву, обратившись в Банк с Заявлением на открытие банковского счета/предоставление услуги (приложение №2), Заявлением об открытии аккредитива (Приложение №4). Условия обслуживания содержатся в соответствующих разделах настоящих Правил.

2.5. Стороны установили, что к денежным обязательствам, возникающим из настоящего Договора, не подлежит применению п. 1 ст. 317.1 ГК РФ. По остаткам средств, находящимся на Счете(счетах), проценты Клиенту не начисляются.

2.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента, находящегося в стадии несостоятельности (банкротства), осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.7. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, включая изменение Приложений к Правилам, количество Приложений и их состав, а также Тарифы Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Изменения, внесенные Банком в Правила и Тарифы, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил и (или) Тарифов на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bankkaluga.ru. Об изменениях Банк также информирует на

информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.

При этом новая редакция Сборника комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга» по счетам и вкладам, действует для Клиентов, присоединившихся к Правилам впервые после вступления новой редакции в силу, а также для Клиентов, открывших второй и (или) последующие Счета / подключивших услугу «SMS-оповещение» после вступления новой редакции указанного Сборника в силу. Открытие второго и (или) последующих Счетов / подключение услуги «SMS-оповещение» является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Сборника комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга» по счетам и вкладам. Новая редакция указанного Сборника, если такая действует на момент открытия второго и (или) последующих счетов, подключения услуги, распространяется на все ранее открытые счета Клиента и подключенные услуги.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Вносить изменения в настоящие Правила, включая изменение Приложений к Правилам, количество Приложений и их состав, а также Тарифы, если иное не предусмотрено действующим законодательством, в соответствии с пунктом 2.7. настоящих Правил.

3.1.2. С целью выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России требовать от Клиента предоставления информации и документов, в том числе:

- документы, необходимые для Идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, обновления сведений о Клиенте, его представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, в том числе для выявления лиц, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, их супругов, близких родственников или представителей, а также для установления и Идентификации выгодоприобретателей по проводимым Клиентом операциям согласно Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ);

- информацию и документы, необходимые для фиксации сведений об операциях и сделках и раскрывающие смысл проводимых операций и сделок;

- документы, содержащие сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

3.1.3. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со Счета Клиента, открытого в Банке и определенного в договоре, заключенном между Сторонами, а также между Клиентом и третьими лицами, в случаях, установленных такими договорами, в целях погашения задолженности по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком и/или третьими лицами, вытекающим из таких договоров, а равно при исполнении денежного обязательства в валюте, отличной от валюты Счета, если Банку предоставляется право конвертировать денежные средства по курсу Банка на день совершения операции (заранее данный акцепт).

Банк также вправе списывать со Счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт):

- а) задолженность Клиента в размере, порядке и сроки, предусмотренные кредитными и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (с определенных Счетов Клиента, указанных в таких договорах);

- б) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;

- в) плату за услуги Банка в соответствии с действующими на дату оказания услуги Тарифами Банка;

- г) денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации либо соглашениями между сторонами.

3.1.4. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента в предоставлении либо предоставлении Клиентом неполного комплекта документов, затребованных Банком в целях Идентификации, а также при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты оказываемых Банком услуг.

3.1.5. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций по Счету, если в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции Банк представляет Клиенту информацию в письменном виде о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения (почтовым отправлением либо путем вручения уведомления под подпись).

3.1.6. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента и его доверенных лиц на осуществление операций в случаях, когда осуществление соответствующих операций противоречит либо запрещено действующим законодательством, правилами Платежных систем, а также противоречит внутренним документам и процедурам Банка.

3.1.7. Отказать в проведении операции или задержать проведение операции по Счету до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, если:

- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

В этих и других случаях Банк в обязательном порядке не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема указанных документов, уведомляет Клиента в письменном виде почтовым отправлением либо путем вручения уведомления под подпись.

3.1.8. Обрабатывать персональные данные Клиента, полученные Банком от Клиента при заключении Договора комплексного обслуживания, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

3.1.9. Информировать Клиента и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, о приближающейся дате окончания срока действия документов, удостоверяющих личность Клиента и указанных лиц, посредством отправки SMS-сообщения на имеющийся в распоряжении Банка номер мобильного телефона (при наличии технической возможности).

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Уведомить Клиента в сроки, установленные п. 2.7. настоящих Правил, о внесении изменений в Правила и Тарифы Банка, путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru.

3.2.2. Сохранять тайну об операциях, Счетах, вкладах и сведениях о Клиентах в соответствии с действующим законодательством. Банк предоставляет справки по операциям, Счетам третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.3. По требованию Клиента предоставлять ему выписки о состоянии и движении средств по Счету и иные документы и информацию, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством.

3.2.4. Рассматривать претензии Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, если меньший срок не установлен действующим законодательством РФ.

3.2.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет(счета) Клиента.

3.2.6. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, который заключается в ведении Счета(ов) Клиента и осуществлении Банком по поручению Клиента всех расчетных и кассовых услуг, предусмотренных действующим законодательством, а также осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денежных средств.

3.2.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению Клиента на основании расчетных документов в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов. Денежно-расчетные документы с исправлениями, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не подлежат исполнению. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

3.2.8. Осуществлять списание без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) денежных средств с текущего Счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьим лицом, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения (заявления), предоставляющего право Банку на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять расчетные документы на списание с текущего Счета денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий возможность списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт)).

Ответственность за обоснованность выставления расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) несет получатель денежных средств.

3.2.9. Исполнять обязанности по зачислению и списанию денежных средств в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ.

3.2.10. В целях исполнения требования п. 2 ст. 865 ГК РФ в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, информировать Клиента об исполнении платежного поручения в форме выписок по Счету. Выписки передаются Клиенту в письменном виде при его личном обращении в Банк. Клиент считается уведомленным об исполнении его платежного поручения с момента формирования такой выписки. Обязанность по ее получению возлагается на Клиента.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения Выписки.

Выдача дубликатов выписок по текущему Счету, справок и документов по текущему Счету производится на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.11. Не предоставлять сведения о наличии средств на Счете Клиента по телефону.

3.2.12. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в т.ч. внутренних документов Банка, техники оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк, а также в случае возникновения сомнений в подлинности либо обнаружения признаков явной подложности расчетно-кассовых документов.

3.2.13. При приеме расчетных документов проверять правильность их оформления в соответствии с требованиями Банка России.

3.2.14. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Беспрепятственно распоряжаться находящимися на Счете(ах) денежными средствами в пределах остатка по Счету с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также разделов 5-9 настоящих Правил.

4.1.2. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

4.1.3. Открывать счета, совершать операции, закрывать банковские счета в рамках договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом на условиях соответствующих разделов Правил.

4.1.4. Получать финансовую информацию (в т.ч., но не исключительно, о перечислении, списании денежных средств, о суммах, имеющихся на счетах, о принятии и исполнении распоряжений, расчетных (платежных) поручений) по счетам Клиента.

4.1.5. Подключать/отключать Услугу «SMS-оповещение» в соответствии с разделом 10 Правил.

4.1.6. Доверить открытие Счета и/или распоряжение Счетом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с договорами банковского счета, заключенными в рамках Договора комплексного обслуживания, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.2. Для присоединения к Правилам, в том числе для открытия текущего счета, предоставить в Банк следующий перечень документов, установленный Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, а также документов, требующихся для подтверждения сведений, необходимых Банку для Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ:

- Заявление установленной формы (бланк Заявления выдается в Банке, либо может быть самостоятельно получен Клиентом с официального сайта Банка www.bankkaluga.ru);

- Карточка установленной формы с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом (по желанию Клиента карточка может быть оформлена в Банке), за исключением случаев, если операции по Счету осуществляются на основании распоряжения Клиента (бенефициара счета эскроу), а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;

- Документ, удостоверяющий личность (оригинал, либо копия, заверенная нотариально);

- Вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, миграционная карта, либо иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

- Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории РФ (при наличии);

- Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования Клиента и лиц, указанных в банковской карточке (при наличии),
- Анкета (выдается в Банке).

Для открытия номинального счета, счета доверительного управления, счета эскроу и аккредитива Клиенту необходимо предоставить также документы, указанные в соответствующих разделах настоящих Правил.

В зависимости от полноты и достаточности необходимых сведений, содержащихся в предоставленных документах, Банк может потребовать дополнительные документы.

4.2.3. Сведения по Клиенту обновляются Банком ежегодно, а также по мере их поступления в Банк либо по запросу Банка. В случае если Клиентом не были представлены документы/сведения, подтверждающие изменение имеющейся в Банке информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, данная информация считается актуальной и подтвержденной Клиентом.

В соответствии с указанным Клиент обязуется уведомлять Банк и предоставлять в Банк соответствующие подтверждающие документы об изменении персональных данных, предъявленных для проведения Идентификации (Ф.И.О., данных документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса), сведений об изменении гражданства, статуса резидента/нерезидента РФ, о приобретении статуса лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, или супруга/супруги такого лица, его близкого родственника, а также иных данных, необходимых для Идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, в течение 5 (пяти) рабочих дней после вступления указанных изменений в силу, но не позднее дня очередной явки Клиента в Банк.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменении фамилии, имени или отчества указанного в карточке лица, Клиентом представляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.4. Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, предусмотренные п. 3.1.2 настоящих Правил, а также иные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка, если иной срок не указан в запросе Банка.

4.2.5. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля необходимые документы и информацию об осуществлении операций по текущему Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию согласно Тарифам и обеспечить на Счете наличие денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка, предусмотренных настоящими Правилами и Тарифами.

Клиент поручает Банку списывать со своего Счета без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) в первоочередном порядке суммы, составляющие плату за оказанные (предоставленные) Банком услуги.

4.2.7. Ознакамливаться с условиями действующих Тарифов, Правил комплексного обслуживания, размещенными на стендах информации в подразделениях Банка и на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankkaluga.ru, до совершения операции.

4.2.8. Нести ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлениях и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения Договора комплексного обслуживания.

4.2.9. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения Клиентом выписок по Счету письменно уведомить Банк о суммах, ошибочно зачисленных и не принадлежащих Клиенту. За несвоевременное уведомление Клиент несет ответственность, предусмотренную п.11.8. настоящего Договора.

4.2.10. В случае выявления в результате приема от Клиента наличных денежных средств недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков составляется акт по форме, установленной действующим законодательством РФ.

4.2.11. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций и валютных операций.

4.2.12. Клиент обязуется исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания, предусмотренные Банком и законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

5.1. Условия открытия и ведения текущих счетов, изложенные в настоящем разделе, представляют

собой договор банковского счета и определяют порядок открытия текущих счетов в рублях и иностранной валюте физических лиц – резидентов и нерезидентов РФ и совершения операций по ним.

Договор банковского счета является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

В настоящем разделе договор банковского счета далее именуется «Договор» и/или «Договор банковского счета».

5.2. Банк открывает Клиенту текущий Счет в валюте Российской Федерации (иностранной валюте при условии имеющегося текущего счета в валюте Российской Федерации) для совершения Клиентом расчетных операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами, а Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка, утвержденными Правлением ООО КБ «Калуга» и действующими на момент оказания Банком услуги.

5.3. Договор банковского счета заключается между Банком и Клиентом на основании Заявления Клиента о присоединении к ДКО (Приложение №1). Заявление Клиента выступает в качестве предложения Клиента (оферты) заключить Договор банковского счета на заранее объявленных условиях Банка.

Банк открывает Клиенту счета в тех валютах, которые указаны в его Заявлении.

5.4. Банк открывает Клиенту Счет в течение 3 (трех) рабочих дней после подачи Заявления Клиента при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, установленному Банком (п. 4.2.2. Правил) в соответствии с действующим законодательством РФ, а также документов, необходимых Банку для Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ.

Момент открытия Банком соответствующего Счета является моментом заключения Договора банковского счета с Клиентом (в соответствии с п.3 ст. 438 ГК РФ открытие Счета выступает в качестве акцепта Банка на оферту Клиента, выраженного в форме конклюдентных действий).

5.5. Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента путем передачи второго экземпляра Заявления Клиента с отметками Банка об открытии Счета.

5.6. В рамках Договора банковского счета Клиенту может быть открыто несколько счетов. Открытие каждого нового (последующего) счета в рамках действующего Договора банковского счета осуществляется Банком на основании Заявления на открытие банковского счета/предоставление услуги.

При подаче Заявления на открытие второго и (или) последующего счетов Клиент соглашается на изменение Сборника комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга» по счетам и вкладам, на редакцию, действующую на момент открытия второго и (или) последующего счетов (п. 2.7. настоящих Правил). Новая редакция указанного Сборника, если такая действует на момент открытия второго и (или) последующих счетов, распространяется на все ранее открытые счета Клиента и подключенные услуги.

5.7. Номер Счета присваивается Банком в одностороннем порядке и сообщается Клиенту или его Представителю, действующему по доверенности, заверенной в соответствии с действующим законодательством, одним из следующих способов:

- при заключении Договора банковского счета в Заявлении Клиента;
- при обращении Клиента в подразделение Банка.

5.8. Стороны при осуществлении расчетно-денежных операций по Счету руководствуются нормативными актами Российской Федерации, а также настоящим Договором, ДКО и Тарифами.

5.9. Распоряжение Счетом осуществляется Клиентом лично/Представителем Клиента по доверенности в подразделениях Банка.

5.10. Банк производит расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с правилами осуществления перевода денежных средств. Списание денежных средств со Счета Клиента производится по его распоряжению. В случае если Клиентом не предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы составляются и подписываются Банком. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на его Счете, допускается по решению суда, в случаях, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.11. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится на основании поступивших расчетных (платежных) документов не позднее следующего операционного дня.

5.12. Списание со Счета осуществляется в течение операционного времени в соответствии с «Графиком по приему и отправке платежных поручений клиентов в ООО КБ «Калуга» при получении от Клиента надлежаще оформленного расчетного документа (надлежаще оформленного распоряжения Клиента) в пределах кредитового остатка на Счете и в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

5.13. Распоряжение Клиента считается принятым текущим операционным днем при условии его

поступления в Банк в течение текущего операционного времени. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк по окончании текущего операционного времени, считается принятым следующим операционным днем. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного времени.

5.14. В случае если Клиентом была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, расчетный документ считается принятым после визуального сличения Банком подписи Клиента либо уполномоченного лица по внешним признакам с образцами подписей Клиента либо уполномоченного лица, содержащимися в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.15. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом.

5.16. Все платежи со Счета Клиента производятся в пределах остатка средств на Счете Клиента и по возможности с учетом поступления текущим днем денежных средств, вносимых в Банк Клиентом или его представителем, согласно расчетным (платежным) документам, с учетом комиссионного вознаграждения за услуги Банка. При недостаточности средств на Счете Клиента Банк не принимает к исполнению и возвращает (аннулирует) распоряжения Клиента не позднее рабочего дня, следующего за поступлением распоряжения Клиента.

Частичная оплата платежных документов не осуществляется.

Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету Клиента Банком не ведется.

5.17. Наличные денежные средства принимаются и выдаются Клиенту либо его уполномоченному представителю Банком со Счета на основании приходного, расходного кассового ордера.

5.18. В случае истребования Клиентом наличных денежных средств со Счета, открытого в долларах США, выплата дробной части денежных сумм со Счета осуществляется в рублях РФ (путем конвертации по курсу иностранной валюты, установленному к рублю по курсу Банка на день совершения выплаты).

В случае истребования Клиентом наличных денежных средств со Счета, открытого в ЕВРО, выплата суммы менее 5 (пяти) ЕВРО или суммы, имеющей дробную часть в евроцентах, осуществляется в рублях РФ (путем конвертации по курсу иностранной валюты, установленному к рублю по курсу Банка на день совершения выплаты).

Операции в фунтах стерлингов осуществляются только в безналичном порядке.

5.19. Банк отказывает в проведении операции Клиента в случае, если не завершено обновление сведений о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента.

5.20. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета без дополнительного распоряжения денежных средств в случаях, указанных в п. 3.1.3. настоящих Правил.

6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

6.1. Номинальный счет открывается только физическим лицам, на которые возлагается исполнение обязанностей опекуна или попечителя (владелец счета).

К порядку открытия номинального счета физического лица, на которое возлагается исполнение обязанностей опекуна или попечителя, и совершения операций по нему применяются условия Договора банковского счета, установленные в разделе 5 настоящих Правил, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

6.2. Банк открывает номинальный счет (в настоящем разделе именуется «Счет») в валюте Российской Федерации для совершения Клиентом (владельцем счета) операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - Бенефициару, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами, а Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка.

6.3. Договор номинального счета заключается в рамках Договора комплексного обслуживания в письменном виде путем составления одного документа, оформленного по типовой форме Банка, подписанного Сторонами, с обязательным указанием даты его заключения.

6.4. Номинальный счет открывается Клиенту при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, установленному Банком (п. 4.2.2. настоящих Правил) в соответствии с действующим законодательством РФ, а также документов, необходимых Банку для Идентификации Клиента, Бенефициара, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ.

Помимо указанных документов Клиент предоставляет в Банк:

- документ, подтверждающий исполнение Клиентом обязанностей опекуна или попечителя;
- сведения в отношении Бенефициара: фамилия, имя, отчество (при наличии) Бенефициара, дата его рождения, реквизиты документа, удостоверяющие личность Бенефициара, адрес места его жительства (регистрации) и/или места пребывания, номер контактного телефона, идентификационный номер

налогоплательщика (при наличии), страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (при наличии).

Номинальный счет открывается Клиенту после полной Идентификации Клиента, его представителя, Бенефициара, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ, ПВК в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ.

6.5. Договор номинального счета заключается без участия Бенефициара. На каждого Бенефициара открывается отдельный номинальный счет.

6.6. Списание денежных средств, находящихся на Счете, не осуществляется по обязательствам Клиента (владельца счета), за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского кодекса Российской Федерации (кредитование счета и оплата расходов Банка на совершение операций по счету).

6.7. По письменному заявлению Клиента Договор номинального счета расторгается в любое время без согласия Бенефициара.

В случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении Договора номинального счета, Банк обязан незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара (при наличии у Бенефициара дееспособности).

6.8. Договор номинального счета может быть расторгнут при наступлении следующих случаев:

а) в случае вынесения судом решения о признании Бенефициара дееспособным или отмены ограничений его дееспособности по заявлению опекуна, попечителя или органа опеки и попечительства;

б) в случае достижения несовершеннолетним Бенефициаром восемнадцати лет, а также при вступлении его в брак и в других случаях приобретения им полной дееспособности до достижения совершеннолетия;

в) смерть Клиента либо Бенефициара;

г) освобождение либо отстранение Клиента от исполнения своих обязанностей.

6.9. В случае закрытия Счета по основаниям, указанным в пп. а-б п.6.8., денежные средства, находящиеся на Счете, выдаются в кассе Бенефициару либо перечисляются на счет, указанный Бенефициаром, не позднее 7 (семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления с приложением документов о приобретении или восстановлении дееспособности.

6.10. В случае закрытия Счета по основаниям, указанным в пп. в-г п. 6.8., денежные средства Бенефициара по указанию нового опекуна/попечителя, предоставившего в Банк документы, подтверждающие исполнение им обязанностей опекуна/попечителя, перечисляются на другой номинальный счет владельца счета, открытый в Банке либо другой кредитной организации.

6.11. Прекращение Договора номинального счета является основанием для закрытия Счета.

7. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

7.1. К порядку открытия счета доверительного управления и совершения операций по нему применяются условия Договора банковского счета, установленные в разделе 5 настоящих Правил, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

7.2. Банк открывает Клиенту, являющемуся доверительным управляющим, счет доверительного управления (далее в настоящем разделе именуется «Счет») в валюте Российской Федерации для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами, а Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка.

7.3. Договор счета доверительного управления заключается путем присоединения Клиента к Правилам. Счет открывается Клиенту при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, установленному Банком (п. 4.2.2.) в соответствии с действующим законодательством РФ, документов, необходимых Банку для Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, а также договора, на основании которого осуществляется доверительное управление.

7.4. Для осуществления операций по каждому договору доверительного управления открывается отдельный счет.

7.5. Банк не осуществляет контроль соответствия назначения платежей условиям договора доверительного управления и не отвечает за действия Клиента (доверительного управляющего).

7.6. Приостановление операций по Счету, аресты и списания денежных средств со Счета по обязательствам доверительного управляющего не допускаются.

8. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ЭСКРОУ

8.1. К порядку открытия и совершения операций по счету эскроу применяются условия Договора банковского счета, установленные в разделе 5 настоящих Правила, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

8.2. Банк открывает Клиенту – владельцу счета (Депоненту) счет эскроу (далее в настоящем разделе именуется «Счет») в валюте Российской Федерации для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента в целях их передачи другому лицу (Бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между Банком, Депонентом и Бенефициаром, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами, а Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка, утвержденными Правлением ООО КБ «Калуга» и действующими на момент оказания Банком услуги.

8.3. Договор счета эскроу заключается в письменном виде путем составления одного документа, оформленного по типовой форме Банка, подписанного Банком, Клиентом и Депонентом, с обязательным указанием даты его заключения.

8.4. Счет открывается Клиенту при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, установленному Банком (п. 4.2.2) в соответствии с действующим законодательством РФ, а также документов, необходимых Банку для Идентификации Депонента, Бенефициара, их представителей, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ.

8.5. Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

8.6. Зачисление на счет эскроу иных денежных средств Депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в Договоре, не допускается.

8.7. Расчетные операции по Счету проводятся при условии предоставления Депонентом или Бенефициаром документов, указанных в Договоре счета эскроу и подтверждающих выполнение Бенефициаром определенных Договором обязательств.

8.8. Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до даты перечисления/выдачи всех денежных средств со Счета Бенефициару или до возврата всех денежных средств со Счета Депоненту, в зависимости от того, какое основание наступит раньше. Окончание действия Договора является основанием для закрытия Счета.

8.9. Расторжение договора возможно только по взаимному согласию сторон и до момента возникновения оснований для выдачи денежных средств Бенефициару. При расторжении Договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается Депоненту.

9. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ АККРЕДИТИВА

9.1. Настоящие Условия регламентируют правоотношения Банка и Клиента для открытия аккредитива от имени Клиента в пользу юридического или физического лица, индивидуального предпринимателя в целях расчетов по сделке купли-продажи недвижимости.

Настоящие Условия представляют собой договор об открытии и исполнении аккредитива, предметом которого являются обязательства Банка открыть аккредитив в соответствии с поручением Клиента (плательщика) и в последующем осуществить перевод денежных средств получателю средств (исполнить аккредитив) при условии представления в Банк документов, предусмотренных в заявлении об открытии аккредитива и подтверждающих выполнение его условий.

9.2. Получателем средств выступает юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель – продавец по сделке купли-продажи недвижимости.

9.3. Банк осуществляет открытие безотзывного покрытого (депонированного) аккредитива. Плательщик обязан предоставить Банку всю сумму аккредитива на весь срок его действия.

9.4. Открытие аккредитива

9.4.1. Банк на основании Заявления Клиента (плательщика), составленного по форме Приложения №4 к Правилам, (далее – Заявление) открывает безотзывной покрытый (депонированный) аккредитив в пользу получателя, указанного в Заявлении.

9.4.2. Аккредитив открывается в течение 1 рабочего дня при условии наличия открытого текущего счета плательщика в Банке (далее в настоящем разделе – Счет) и актуальности всех представленных ранее сведений.

9.4.3. Заявление подписывается плательщиком в двух экземплярах собственноручно и является его волеизъявлением на присоединение к настоящим условиям открытия и исполнения аккредитива.

Срок действия аккредитива, сумма, срок предоставления документов в Банк определяются плательщиком, исходя из договоренности с получателем средств.

Документы, предоставляемые получателем для исполнения аккредитива, и требования к ним устанавливаются плательщиком и получателем самостоятельно, за исключением документов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, совершенной с использованием кредитных средств Банка. В этом случае указывается, что в Банк должны быть представлены документы, подтверждающие переход права собственности, с обязательными отметками о регистрации ипотеки в силу закона в пользу Банка.

При этом Банк не проверяет соответствие условий Заявления договору между плательщиком и получателем средств.

9.4.4. Для открытия аккредитива плательщик вносит или перечисляет на Счет денежные средства, покрывающие сумму аккредитива в полном объеме, а также денежные средства в размере комиссионного вознаграждения Банка.

Открытие аккредитива осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете плательщика для формирования покрытия по аккредитиву и оплаты услуг Банка.

9.4.5. В подтверждение открытия аккредитива Банк проставляет соответствующие отметки на Заявлении об открытии аккредитива. Один из экземпляров заявления, а также аккредитив на бумажном носителе передаются плательщику.

9.4.6. Если в Заявлении об открытии аккредитива плательщик указал электронную почту получателя средств, Банк направляет получателю средств по указанной почте условия открытого в его пользу аккредитива. Плательщик и получатель средств несут все риски, связанные с использованием незащищенного канала связи.

9.4.7. Аккредитив считается открытым с указанной в нем даты.

9.4.8. За открытие аккредитива плательщик уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Плательщик дает право Банку списывать комиссионное вознаграждение со Счета, указанного в Заявлении об открытии аккредитива, в день открытия аккредитива без его дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт).

9.4.9. За пользование денежными средствами, депонированными в счет покрытия аккредитива, проценты не начисляются.

9.5. Исполнение аккредитива

9.5.1. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных получателем средств документов.

9.5.2. Документы для исполнения аккредитива могут быть представлены на бумажном носителе непосредственно в офисы Банка получателем средств или его представителем по доверенности, а также в электронном виде в порядке, установленном п. 9.8. настоящего раздела.

9.5.3. Документы представляются в Банк в пределах срока, установленного в Заявлении.

Если дата истечения срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в следующий за ним первый рабочий день.

9.5.4. Срок проверки документов Банком не превышает пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов.

При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива Банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

9.5.5. Банк проверяет представленные документы на соответствие условиям аккредитива исключительно по внешним признакам, устанавливает отсутствие противоречий между документами, но не обязан и не проводит самостоятельную экспертизу предъявленных документов, и не несет ответственность за их действительность или подлинность, а также достоверность содержащейся в них информации. Банк также не проверяет фактическое исполнение договора купли – продажи.

9.5.6. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива Банк осуществляет исполнение аккредитива не позднее следующего операционного дня посредством перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, указанный в Заявлении об открытии аккредитива.

Не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива Банк уведомляет об этом плательщика SMS-сообщением на номер телефона или письмом на электронную почту, указанные в Заявлении об открытии аккредитива.

9.5.7. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Если плательщик в Заявлении указал на необходимость истребовать его согласие при выявлении таких документов, Банк в пределах пятидневного срока направляет ему уведомление о выявлении несоответствий в представленных документах SMS-сообщением на номер телефона или письмом на

электронную почту, указанные в Заявлении об открытии аккредитива, а плательщик (либо его представитель) обязан не позднее следующего рабочего дня предоставить в Банк письменное согласие на исполнение аккредитива (в свободной форме на бумажном носителе непосредственно в офисы Банка).

При получении согласия плательщика Банк осуществляет исполнение аккредитива.

В иных случаях, в том числе, если в течение срока, установленного в п. 9.5.4., от плательщика не получено согласие, Банк отказывает получателю в исполнении аккредитива.

9.5.8. Документы, предусмотренные условиями аккредитива, могут быть представлены повторно до истечения срока его действия.

9.5.9. Если документы, соответствующие условиям аккредитива, не были представлены в Банк до истечения срока для их представления, Банк возвращает на Счет плательщика денежные средства, составляющие сумму покрытия по аккредитиву, не позднее следующего рабочего дня после истечения срока действия аккредитива. Комиссионное вознаграждение при этом возврату не подлежит.

9.6. Изменение и отмена (аннулирование) аккредитива

9.6.1. Для изменения или отмены (аннулирования) аккредитива согласие получателя средств является обязательным.

Изменения условий аккредитива осуществляется по заявлению плательщика по форме Приложения №5 к настоящим Правилам с информацией, позволяющей установить аккредитив, и указанием на новые условия по аккредитиву. Для аннулирования аккредитива плательщик представляет в Банк заявление по форме Приложения №6 к настоящим Правилам с информацией, позволяющей установить аккредитив, и указанием на необходимость его отмены.

Подпись получателя средств о согласии на изменение/аннулирование аккредитива на соответствующих заявлениях является обязательной и проставляется при личном присутствии в Банке получателя средств или его представителя.

Согласие получателя средств, являющегося клиентом Банка и использующего систему «Интернет-Банк», также может быть направлено в Банк в соответствии с п. 9.8. настоящих Правил с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, и указанием на новые условия по аккредитиву или на необходимость его отмены.

Аккредитив считается измененным/аннулированным с момента подачи соответствующего совместного заявления получателя средств и плательщика или, если заявление подается только плательщиком, - с момента получения Банком согласия получателя средств.

9.6.2. При отмене (аннулировании) аккредитива Банк возвращает на Счет плательщика денежные средства, составляющие сумму покрытия по аккредитиву, не позднее следующего рабочего дня. Комиссионное вознаграждение, уплаченное ранее за открытие аккредитива, возврату не подлежит.

9.6.3. За изменение или аннулирование аккредитива плательщик уплачивает Банку вознаграждение, установленное Тарифами Банка, действующими на момент обращения Клиента за изменением/аннулированием аккредитива. Оплата комиссионного вознаграждения является обязательным условием для изменения/аннулирования аккредитива.

Плательщик дает право Банку списывать комиссионное вознаграждение с текущего счета, указанного в соответствующем заявлении, без дополнительных распоряжений Клиента, либо вносит комиссионное вознаграждение в кассу Банка.

9.7. Банк не вмешивается в договорные отношения плательщика и получателя средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9.8. Уведомления, заявления, иные сообщения, упомянутые в настоящем разделе, а также документы для исполнения аккредитива, могут быть представлены в Банк в следующем виде:

- оригиналы или надлежащим образом заверенные копии на бумажном носителе – непосредственно в офисы Банка при личном присутствии заявителя (его представителя),
- скан-образы документов, электронные документы – с использованием системы «Интернет-Банк» (если получатель средств обслуживается в Банке и подключен к системе «Интернет-Банк»),
- электронные документы о государственной регистрации перехода права собственности – с использованием системы «Интернет-Банк», при условии возможности установить подписание документов усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса/органа государственной регистрации/учреждения МФЦ.

Документы в электронном виде считаются представленными в Банк в случае одновременного выполнения следующих условий:

- документы направлены по системе «Интернет-Банк»,
- возможно установить содержание документа в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива.

9.9. Банк имеет право отказать в открытии и проведении операций по аккредитиву по основаниям, предусмотренным законом.

9.10. Денежные средства, внесенные на аккредитив, не являются застрахованными государством на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

10. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ОПОВЕЩЕНИЕ»

10.1. Настоящие Условия предоставления Услуги «SMS-оповещение» определяют условия, порядок предоставления данной Услуги, а также права и обязанности Сторон.

Договор о предоставлении Услуги «SMS-оповещение» заключается между Банком и Клиентом в рамках и на условиях Договора комплексного обслуживания и является его неотъемлемой частью.

10.2. Банк предоставляет Клиенту Услугу «SMS-оповещение» при наличии технической возможности и открытого Счета у Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

10.3. Услуга «SMS-оповещение» – система, которая обеспечивает формирование и отправку с официального номера «BankKALUGA» («Bank_KALUGA») на Номера мобильных телефонов Клиентов SMS-сообщений, содержащих набор информации:

- 1) о зачислении денежных средств на Счет;
- 2) о списании денежных средств со Счета;
- 3) о новых продуктах, услугах Банка и тарифах к ним, а также иную информацию Банка.

Клиенту подключается Услуга «SMS-оповещение» с тем набором информации, на подключение которого Клиент выразил желание в Заявлении. В течение всего срока действия ДКО Клиент вправе изменить набор информации, входящий в Услугу «SMS-оповещение», путем обращения с соответствующим заявлением в Банк.

10.4. Официальный номер «BankKALUGA» («Bank_KALUGA») является единственно верным номером Банка. SMS-сообщения, исходящие с других номеров и содержащие ссылку на ООО КБ «Калуга», являются недействительными.

10.5. Услуга предоставляется:

- если Клиент открывает первый счет – на основании Заявления о присоединении к ДКО (Приложение №1), при условии открытия банковского счета,
- по ранее открытым Счетам Клиента, если Клиент ранее присоединился к Правилам – на основании Заявления о предоставлении услуги (Приложение №2).

Услуга предоставляется Клиенту с момента ее подключения и действует до закрытия Счета(ов), расторжения ДКО, либо отключения данной Услуги на основании заявления Клиента.

10.6. Предоставление Услуги осуществляется на номера мобильных телефонов, зарегистрированных в системе Банка на основании Заявлений, оформленных Клиентом при личном обращении в Банк при условии Идентификации Клиента. В соответствии с информацией, указанной Клиентом в Заявлении, в системе Банка регистрируются основные и дополнительные номера телефонов.

Предоставление Услуги не осуществляется, если Клиентом в Заявлении не указан номер мобильного телефона, либо проставлен отказ от предоставления данной Услуги и присоединения к ДКО (независимо от указания/не указания номера мобильного телефона).

10.7. Присоединяясь к Правилам и подключая Услугу «SMS-оповещение», Клиент подтверждает, что располагает техническими и иными возможностями для получения SMS-сообщений по указываемым им номерам мобильных телефонов.

10.8. Банк обязуется исполнять поручения Клиента о предоставлении Услуги, об отказе от Услуги, об изменении номера мобильного телефона для обслуживания по Услуге в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подачи Клиентом в Банк соответствующего Заявления установленной Банком формы.

10.9. Услуга «SMS-оповещение» оплачивается Клиентом в соответствии с действующим на момент подключения услуги Сборником комиссионного вознаграждения на услуги, оказываемые физическим лицам в ООО КБ «Калуга» по счетам и вкладам.

10.10. Клиент обязуется:

- самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне;
- читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения;
- самостоятельно отслеживать исполнение Банком заявлений, оформленных Клиентом надлежащим образом;

- незамедлительно информировать Банк:

- об изменении номера телефона, указанного в Заявлении,
- о передаче номера мобильного телефона другому лицу,
- об утере или похищении SIM-карты с номером мобильного телефона, указанного в Заявлении.

Клиент несет риск последствий, включая раскрытие его конфиденциальной информации, вызванных невыполнением указанных требований.

10.11. Клиент вправе в любой момент отказаться от Услуги/изменить номер мобильного телефона для

предоставления Услуги, подав в Банк соответствующее Заявление установленной Банком формы, при условии Идентификации Клиента.

10.12. Клиент при использовании услуги «SMS-оповещение» соглашается с тем, что Банк не несет ответственность за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Услуги (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

10.13. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках обслуживания по настоящей Услуге (в том числе номера своего мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить отказом Банка от их исполнения.

10.14. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации посредством SMS-оповещений влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц, в связи с чем:

- Банк не несет ответственность за раскрытие конфиденциальной информации Клиента, вызванное использованием технологии передачи SMS-оповещений при информационном обслуживании Клиента;
- Клиент несет риск последствий, включая раскрытие его конфиденциальной информации, вызванных использованием технологии передачи SMS-оповещений при информационном обслуживании Клиента.

10.15. Договор о предоставлении Услуги «SMS-оповещение» вступает в силу с момента ее подключения, что является акцептом оферты (в качестве оферты выступает Заявление Клиента) в форме конклюдентных действий, и действует до полного выполнения Сторонами принятых на себя обязательств.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках договоров, предусмотренных разделами 5-10 настоящих Правил.

11.2. Банк гарантирует тайну об операциях, о Счетах и вкладах своих Клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет справки по операциям и Счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств со Счета Клиента в пределах денежных сумм на Счете, зачисление которых подтверждено платежными/расчетными документами, либо за невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета или об их выдаче со Счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами, Банк несет ответственность в виде выплаты Банком процентов в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, от несвоевременно зачисленной или несвоевременно либо необоснованно списанной, а также не перечисленной либо не выданной со Счета Клиента суммы за период просрочки.

11.3. Банк не несет ответственность за задержки в расчетах, возникающие в результате ошибок других банков и расчетных центров или иных органов, участвующих в расчетах, а также из-за ошибок, допущенных Клиентом и/или третьими лицами при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета, и других задержек, возникших не по вине Банка.

11.4. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе электронной почты, Интернета, сетей связи и иных внешних организаций и сетей, повлекшими за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

11.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в результате:

- непредоставления либо несвоевременного предоставления Клиентом информации и документов Банку в соответствии с условиями ДКО, в том числе о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, и т.п.;
- предоставления Клиентом Банку недостоверной информации.

11.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Клиент не уведомил Банк о смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, в частности не представил либо несвоевременно представил заявление о прекращении действия доверенности на распоряжение Счетом, выданной уполномоченному лицу.

11.7. Банк не несет ответственность, если информация об изменении Правил и Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

11.8. За несвоевременное уведомление о суммах, ошибочно зачисленных и не принадлежащих Клиенту, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, от суммы неправильно зачисленных на его Счет средств за каждый календарный день просрочки уведомления до дня фактического уведомления.

11.9. Ответственность за правильное указание очередности платежей в расчетных документах возлагается на Клиента. В случае наличия разногласий с Клиентом Банк не несет ответственность за осуществление расчетов согласно очередности, указанной Клиентом.

11.10. Ответственность за обоснованность выставленного расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) несет получатель денежных средств.

11.11. Уплата неустойки не освобождает Клиента от исполнения основного обязательства по оплате услуг Банка. Банк списывает задолженность Клиента на основании внутренних документов Банка без дополнительных распоряжений Клиента в следующей очередности: неустойка, комиссионное вознаграждение.

11.12. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону о невозможности исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания почтовым отправлением либо путем вручения уведомления под подпись в соответствии с п. 13.5. настоящих Правил способом.

11.13. Банк не несет ответственность за не проведение операций по Счету Клиента в случаях, указанных в п. 3.1.4-3.1.7., 3.2.12.

11.14. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

12. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

12.1. Договор комплексного обслуживания заключается сроком на один год с даты его заключения.

Договор прекращает свое действие по письменному Заявлению, предоставленному одной из сторон не позднее 10 дней до истечения срока действия Договора. В случае не предоставления указанного Заявления Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий срок.

12.2. По инициативе Банка действие Договора может быть прекращено по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ.

12.3. Банк вправе расторгнуть Договор (в части обслуживания банковского счета) в случае принятия 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. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора Банк представляет Клиенту информацию в письменном виде о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения (почтовым отправлением либо путем вручения уведомления под подпись).

Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту указанного уведомления.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по:

- взиманию платы за услуги Банка;
- начислению процентов в соответствии с договором банковского счета (при наличии);
- перечислению обязательных платежей в бюджет;
- выдаче Клиенту остатка денежных средств на Счете, либо перечислению на другой счет Клиента в другую кредитную организацию не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

12.4. На основании п. 2 ст. 859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Клиента об этом за два месяца до предполагаемой даты прекращения Договора. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.5. Договор комплексного обслуживания может быть расторгнут по заявлению Клиента в любой рабочий день подразделения Банка.

Расторжение ДКО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, оформленного в свободной форме либо по типовому образцу Банка.

12.6. Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для расторжения сопутствующих договоров, заключенных в соответствии с отдельными разделами настоящих Правил. Расторжение договоров является основанием закрытия соответствующих Счетов Клиента. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту через кассу, либо по его указанию перечисляется на указанный в заявлении счет.

При этом до расторжения договоров Клиенту необходимо исполнить свои обязательства, возникшие в соответствии с ДКО, по всем заключенным в рамках ДКО договорам.

12.7. Расторжение отдельного договора, предусмотренного разделами 5-10, заключенного в рамках Договора комплексного обслуживания, не влечет расторжение Договора комплексного обслуживания в целом, кроме случая закрытия единственного банковского счета.

12.8. Закрытие Счета(ов) и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета (-ов) осуществляется в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу с момента исполнения Банком указанных в Заявлении Клиента условий, таких как: открытие банковского счета соответствующего вида, подключение к системе «SMS-оповещение», так как в соответствии с п.3 ст. 438 ГК РФ является акцептом оферты в форме конклюдентных действий, данным Банком.

13.2. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения Договора Клиент обращается в Банк по телефонам: 8(4842) 54-94-25 (внутренний 121,128, 104), 59-91-73, 77-47-30, 90-36-03 (в рабочее время Банка).

13.3. Споры, возникающие из Договора комплексного обслуживания, решаются путем совместных переговоров. При недостижении согласия споры передаются на рассмотрение в суд в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13.4. Во всем, что не предусмотрено Договором комплексного обслуживания, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. В случае изменения законодательства, в том числе нормативных правовых актов Банка России, регулирующих банковскую деятельность, настоящие Правила будут действовать в части, не противоречащей законодательству.

13.5. Уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме и направлено адресату заказным письмом за подписью уполномоченного лица или вручено под подпись стороне (представителю стороны) (за исключением случаев направления SMS-сообщений либо сообщений на адрес электронной почты Клиента, если такой порядок уведомления разрешен условиями настоящих Правил). Заказные письма направляются Клиенту по адресу, указанному им в анкете.

Сторона считается извещенной надлежащим образом с:

- 1) даты, указанной в уведомлении о вручении почтового отправления;
- 2) даты, указанной стороной-получателем или ее представителем на копии (втором экземпляре) уведомления или сообщения при вручении уведомления или сообщения под подпись;
- 3) даты отказа стороны-получателя от получения уведомления или сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- 4) даты, на которую уведомление или сообщение, направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу стороны-получателя, не вручено в связи с отсутствием адресата по адресу.

13.6. Денежные средства на Счете (Счетах) Клиента застрахованы по совокупности остатков на всех счетах и вкладах Клиента в Банке в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

О присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга»

Настоящим я, _____ (ФИО Клиента, дата рождения) Д.У. (добавить, если счет доверительного управления), паспорт _____ серия _____ номер _____ выдан «__» _____ года _____, код подразделения _____, номер телефона _____, адрес электронной почты _____, именуемый(ая) в дальнейшем Клиент, изъявляю свое желание заключить Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга» (далее – Договор) на условиях присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга» (далее – Правила) в порядке ст.428 ГК РФ.

Подтверждаю, что все положения Правил мной прочитаны и разъяснены мне в полном объеме, включая Приложения к Правилам и Тарифы, ответственность сторон, порядок внесения изменений и дополнений в Правила, в Приложения к ним и в Тарифы, а также выражаю свое согласие со всеми условиями, предусмотренными в Правилах.

На основании вышеизложенного прошу в соответствии с Правилами и в рамках Договора*:

- открыть мне **текущий счет** для осуществления расчетных и иных операций, предусмотренных действующим законодательством РФ, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности в следующей валюте:
- Рубли РФ Доллары США Евро Фунты стерлингов Соединенного Королевства
- предоставить мне **услугу «SMS-оповещение»** для осуществления отправки Банком на указанный выше номер мобильного телефона информации о **списании** денежных средств со счета.
- предоставить мне **услугу «SMS-оповещение»** для осуществления отправки Банком на указанный выше номер мобильного телефона информации о **зачислении** денежных средств на счет.
- предоставить мне **услугу «SMS-оповещение»** для осуществления отправки Банком на указанный выше номер мобильного телефона информации о новых продуктах, услугах Банка и тарифах к ним, а также иной информации Банка.
- открыть мне **номинальный счет** (заполнить форму ниже)
- открыть мне **счет эскроу** (заполнить форму ниже)
- открыть мне **счет доверительного управления**

Настоящим я подтверждаю, что:

-сведения, указанные в Заявлении, достоверны и я согласен с их проверкой Банком;

-согласен со всеми условиями Правил и обязуюсь их выполнять.

_____ «__» _____ 20__ г.
(Подпись Клиента) (ФИО)

Заполняется Банком:

Настоящим акцептуем настоящее Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга» и подтверждаем факт заключения Договора путем присоединения к Правилам.

Клиенту открыт _____ (наименование счета) № _____

Дата открытия Счета (счетов) «__» _____ 20__ г. / Дата подключения услуги «__» _____ 20__ г.

Заявление принял, идентификацию Клиента (представителя Клиента) провел, подпись верна.

_____ «__» _____ 20__ г.
(Подпись сотрудника, принявшего Заявление) (ФИО и должность)

ДЛЯ ОТКРЫТИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ЗАПОЛНИТЬ:

ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ ЗАПОЛНИТЬ:

Бенефициар	_____ (фамилия, имя, отчество)	Бенефициар (физическое лицо)	_____ (фамилия, имя, отчество)
Дата и место рождения	_____	Дата и место рождения	_____
Документ, удостоверяющий личность Бенефициара	_____ (наименование документа, серия и номер документа) Выдан _____ (дата выдачи, орган, выдавший документ)	Документ, удостоверяющий личность Бенефициара	_____ (наименование документа, серия и номер документа) Выдан _____ (дата выдачи, орган, выдавший документ)
Документ, подтверждающий исполнение обязанностей опекуна/попечителя	_____ выдан «__» _____ года № _____ (орган, выдавший документ) Срок действия документа: до «__» _____ года	Бенефициар (если юридическое лицо)	_____ (полное наименование) ОГРН _____ ИНН _____ Адрес места нахождения: _____

_____ «__» _____ 20__ г.
(Подпись Клиента) (ФИО)

* нужно отметить в окнах знаком «v» либо «x», в окне напротив не нужного поставить прочерк

ДЛЯ ОТКРЫТИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ЗАПОЛНИТЬ:

Бенефициар	_____ (фамилия, имя, отчество)
Дата рождения	« _____ » _____ года
Место рождения	_____
Документ, удостоверяющий личность Бенефициара	_____ (наименование документа, серия и номер документа) Выдан _____ (дата выдачи, орган, выдавший документ)
Документ, подтверждающий исполнение обязанностей опекуна/попечителя	выдан « _____ » _____ года № _____ (орган, выдавший документ) Срок действия документа: до « _____ » _____ года

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ ЗАПОЛНИТЬ:

Бенефициар (если физическое лицо)	_____ (фамилия, имя, отчество)
Дата рождения	« _____ » _____ года
Место рождения	_____
Документ, удостоверяющий личность Бенефициара	_____ (наименование документа, серия и номер документа) Выдан _____ (дата выдачи, орган, выдавший документ)
Бенефициар (если юридическое лицо)	_____ (полное наименование)
ОГРН	_____
ИНН	_____
Адрес места нахождения	_____

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

ООО КБ «Калуга»

г. Калуга, ул. Суворова, д. 147
тел. 59-91-73, 54-94-25 (доб. 121,
128, 104)

**З А Я В Л Е Н И Е
НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

_____ 20__ г.

Я, _____,

(Ф.И.О.)

прошу с моего счета в ООО КБ «Калуга» № _____
перевести денежные средства в размере _____ (_____) рублей
по следующим реквизитам:

Получатель: (ФИО, наименование)

ИНН Получателя:

Банковский счет Получателя:

Наименование Банка Получателя, город:

БИК Банка Получателя:

Корреспондентский счет:

Назначение платежа:

С условиями денежного перевода согласен(а).

Я гарантирую, что данный денежный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, а является частным денежным переводом на текущие расходы.

Подпись Клиента _____

Отметки Банка:

Сумма перевода (цифрами) _____

Комиссия за перевод в размере _____ % от суммы перевода составляет * _____

Подпись сотрудника операционного отдела _____

* % комиссии определяется Тарифами, утвержденными Правлением ООО КБ «Калуга».



общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Калуга»

Заявление об открытии аккредитива № ___ от « ___ » _____ года

Я, _____ (далее – Плательщик), изъявляю желание присоединиться к «Условиям открытия и исполнения аккредитива» в рамках Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга» и прошу открыть аккредитив в ООО КБ «Калуга» на следующих условиях.

Сумма аккредитива (цифрами и прописью)	
Валюта аккредитива	
Срок действия аккредитива	по _____ включительно
Вид аккредитива	<input checked="" type="checkbox"/> безотзывной <input checked="" type="checkbox"/> покрытый (депонированный)

Плательщик:	<i>ФИО</i>	
Паспорт:	<i>серия номер</i>	
	Выдан:	
	Дата выдачи:	
	Код подразделения:	
Адрес регистрации:		
ИНН:		
Банк Плательщика:	БИК	042908748
	Кор. счет	30101810100000000748
Счет Плательщика:		

Получатель	<i>(полное наименование юр.лица или ФИО гражданина или ИП)</i>	
ИНН:		
Банк Получателя:	Наименование	
	БИК	
	Кор. счет	
Номер счета Получателя в Банке Получателя		
Адрес электронной почты Получателя:		

Банк-эмитент:	ООО КБ «Калуга»
Исполняющий Банк:	ООО КБ «Калуга»
Способ исполнения аккредитива:	Безналичный перевод Получателю по предоставлении документов, соответствующих условиям аккредитива
Назначение платежа:	
Документы, предоставляемые Получателем для исполнения аккредитива, и требования к ним	<p><i>< в случае приобретения недвижимости с использованием кредитных средств ООО КБ «Калуга» ></i></p> <p>- договор купли-продажи с использованием кредитных средств Банка №__ от ____ по приобретению *наименование объекта* по адресу * ____ * с кадастровым номером * ____ *, с отметкой о государственной регистрации права собственности *ФИО покупателя* и ипотеки в силу закона в пользу ООО КБ «Калуга».</p> <p>Документы могут быть представлены в Банк в виде оригинала, нотариальной копии, электронного документа, подписанного УКЭП Росреестра или нотариуса.</p> <p><i>< в случае приобретения прав требования по договору участия в долевом строительстве с использованием кредитных средств ООО КБ «Калуга» ></i></p> <p>- договор участия в долевом строительстве по приобретению прав требования по передаче *ФИО покупателя* *наименование объекта в род.пад.* в жилом доме, расположенном на земельном участке по адресу * ____ * с кадастровым номером * ____ *, с отметкой о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве и ипотеки в силу закона в пользу ООО КБ «Калуга».</p> <p>Документы могут быть представлены в Банк в виде оригинала, нотариальной копии, электронного документа, подписанного УКЭП Росреестра или нотариуса.</p> <p><i>< в иных случаях приобретения недвижимого имущества ></i></p> <p>- договор купли-продажи по приобретению *наименование объекта* по адресу * ____ * с кадастровым номером * ____ *, с отметкой о государственной регистрации права собственности *ФИО покупателя*.</p> <p>Документы могут быть представлены в Банк в виде оригинала, нотариальной копии, электронного документа, подписанного УКЭП Росреестра или нотариуса.</p> <p><i>< в иных случаях приобретения прав требования по договору участия в долевом строительстве ></i></p> <p>- договор участия в долевом строительстве по приобретению прав требования по передаче *ФИО покупателя* *наименование объекта* в жилом доме, расположенном на земельном участке по адресу * ____ * с</p>

	<p>кадастровым номером * _____ *, с отметкой о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве.</p> <p>Документы могут быть представлены в Банк в виде оригинала, нотариальной копии, электронного документа, подписанного УКЭП Росреестра или нотариуса.</p>
<p>Срок предоставления документов в ООО КБ «Калуга»</p>	<p>В течение срока действия аккредитива</p>
<p>Дополнительные условия:</p>	<p>Частичное исполнение запрещено</p> <p>Необходимость получения <input type="checkbox"/> да* <input type="checkbox"/> нет** письменного согласия Плательщика на исполнение аккредитива в случае несоответствия документов условиям аккредитива</p> <p>*в этом случае Банк переводит денежные средства только после получения письменного разрешения Плательщика ** в этом случае Банк отказывает Получателю в исполнении аккредитива</p> <p>Предоставление документов Получателем, находящемся на обслуживании в Банке, может осуществляться по дистанционным каналам связи в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ООО КБ «Калуга».</p> <p>Заккрытие аккредитива возможно в течение срока его действия по обоюдному волеизъявлению Плательщика и Получателя</p> <p>Банк проверяет предоставленные документы на соответствие условиям исключительно по внешним признакам, устанавливает отсутствие противоречий между документами, но не обязан и не проводит самостоятельную экспертизу предъявленных документов, и не несет ответственность за их действительность или подлинность, а также достоверность содержащейся в них информации</p>

Вознаграждение за открытие аккредитива и покрытие по аккредитиву прошу списать с моего счета № _____, открытого в ООО КБ «Калуга».

Подтверждаю, что ознакомлен(а) и согласен(на) с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «Калуга» и Условиям открытия и исполнения аккредитива, со Сборниками Тарифов на услуги, оказываемые физическим лицам ООО КБ «Калуга».

Контакты Плательщика:

Телефон _____

Электронная почта _____

Согласен(на) / не согласен(на)* на получение информации по аккредитиву по указанным каналам связи. Возникающие риски при передаче информации по незащищенным каналам связи принимаю на себя.

* *ненужное зачеркнуть, нужное подчеркнуть*

_____ / _____ /

Отметки Банка:

Настоящим акцептуем заявление об открытии аккредитива и подтверждаем открытие аккредитива на указанных в заявлении условиях.

(должность, ФИО, подпись)

М.П.

Дата открытия аккредитива: « ____ » _____

В ООО КБ «Калуга»

Заявление об изменении условий аккредитива

Настоящим Я, _____ (фио плательщика),
прошу внести в аккредитив №__ от _____ следующие изменения:

Поле « _____ » читать в следующей редакции:

--	--

Поле « _____ » читать в следующей редакции:

--	--

Вознаграждение за изменение условий аккредитива прошу списать с моего счета № _____, открытого в ООО КБ «Калуга».

_____ / _____ / «__» _____ года
подпись Плательщика

На внесение изменений в аккредитив согласен:

Получатель средств _____
_____ (наименование/фио, должность при необходимости)

_____ / _____ «__» _____ года
(подпись получателя средств)

Отметки Банка:

Условия аккредитива изменены.

(должность, ФИО, подпись)

М.П.

«__» _____

В ООО КБ «Калуга»

Заявление об аннулировании аккредитива

Настоящим Я, _____ (фио плательщика),
прошу аннулировать аккредитив №__ от _____.

Вознаграждение за аннулирование аккредитива прошу списать с моего счета №
_____, открытого в ООО КБ «Калуга».

_____/_____/ «__» _____ года
подпись Плательщика

На аннулирование аккредитива согласен:

Получатель средств _____

(наименование/фио, должность при необходимости)

_____/_____/ «__» _____
(подпись получателя средств)

Отметки Банка:

Аккредитив аннулирован.

(должность, ФИО, подпись)

М.П.

«__» _____