

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ В БАНКЕ «ТРАСТ» (ПАО)****1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ**

- 1.1. **Банк** – Банк «ТРАСТ» (ПАО).
- 1.2. **Заявление на открытие счета** – заявление на открытие Счета в Банк «ТРАСТ» (ПАО), поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора.
- 1.3. **Договор** – договор, заключенный между Банком и Клиентом путем подписания Клиентом и Банком Заявления на открытие счета. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Правила, Тарифы и Заявление на открытие счета.
- 1.4. **Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить Договор.
- 1.5. **Опубликование информации** – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.
- 1.6. **Правила** – настоящие Правила открытия банковского счета физического лица и совершения операций по нему в Банке «ТРАСТ» (ПАО).
- 1.7. **Счет** – банковский счет, открываемый Клиенту в рублях РФ/иностранной валюте в соответствии с Договором, предусматривающим совершение расчетных и иных операций, установленных законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничивается.
- 1.8. **Тарифы** – «Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям с физическими лицами-клиентами Банка «ТРАСТ» (ПАО) (кроме операций с использованием банковских карт)» являющиеся неотъемлемой частью Договора и определяющие основные положения о размере и порядке взимания платы за оказываемые Банком услуги физическим лицам и выполняемые по их поручениям операции. Взимание платы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Правила являются типовым документом Банка, распространение текста которого по открытым каналам связи должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить Договор на определенных Банком условиях.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 437 ГК РФ путем предоставления Клиентом в Банк Заявления на открытие счета (акцепт).
- 2.3. Банк для ознакомления Клиентов с Правилами размещает Правила путем опубликования информации:
- на стендах в помещении Банка (объявления);
 - на корпоративном интернет - сайте Банка www.trust.ru;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 2.4. Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования Правил.
- 2.5. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании следующих документов:
- Заявления на открытие счета в соответствии с типовой формой, определенной Банком;
 - документа, удостоверяющего личность Клиента (для резидентов Российской Федерации – паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, для иностранных граждан и лиц без гражданства – паспорта или другого документа, удостоверяющего личность, подтверждающего статус иностранного гражданина или лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации). Физическое лицо - иностранный гражданин/ лицо без гражданства предоставляет миграционную карту, документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;
 - свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - иных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.2. Счет Клиенту может быть открыт:
- в рублях РФ;
 - в одной из иностранных валют (в долларах США, евро).
- 3.3. Банк открывает Клиенту Счет в течение одного рабочего дня с момента предоставления вышеперечисленных документов.
- 3.4. Второй экземпляр Заявления на открытие счета с оригинальными отметками Банка (в том числе содержащими номер Счета) передается Клиенту. Клиенту также выдаются Правила и Тарифы, действующие в Банке на момент подачи Заявления на открытие счета.

4. РЕЖИМ РАБОТЫ СЧЕТА

- 4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка. Обслуживание и прием документов производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается на стендах в помещении Банка. Документы, поступившие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.
- 4.2. По Счетам, открытым Клиенту в рублях РФ и иностранной валюте, все операции по безналичному перечислению денежных средств осуществляются исключительно на основании распоряжений Клиента (за исключением случаев, указанных в п. 7.1.), а расчетные (платежные) документы, которые необходимы для проведения указанной операции, составляются и подписываются Банком. Банк по распоряжению Клиента перечисляет со Счета денежные средства Клиента не рабочего позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента. Обязательства Банка по исполнению распоряжений Клиента, предусматривающие перечисление денежных средств Клиента в соответствии с его распоряжением в другие кредитные организации (с которыми Банком не установлены корреспондентские отношения), считаются исполненными Банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, при этом сроки списания должны соответствовать срокам, указанным в настоящем пункте Правил.
- 4.3. Распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета исполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента, с учетом оплаты комиссий в соответствии с Тарифами. В случае недостаточности денежных средств на Счете на момент списания средств, распоряжения Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.
- 4.4. При непоступлении от Клиента возражений в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету (если выписка получена в течение месяца с момента совершения операции) или по истечении одного месяца с момента совершения операции (если Клиент за выпиской в Банк не обращался), совершенные операции и остаток на Счете считаются подтвержденными.

4.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются, за исключением случаев, установленных Тарифами или соглашениями между Банком и Клиентом, при этом выплачиваемые проценты подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязан:

5.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со Счета и проводить другие виды операций, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы, на основании распоряжения Клиента на перевод денежных средств, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, составленного по форме, установленной Банком, в том числе и на периодическое перечисление денежных средств.

5.3. Зачислять денежные средства на Счет Клиента в день поступления в Банк соответствующих документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателя, Банк принимает оперативные меры к получению документов, подтверждающих реквизиты получателя средств, и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через банк-корреспондент запроса кредитной организации плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

В случае неполучения в течение 5 (пяти) рабочих дней Банком подтверждающих документов и информации от банка-корреспондента в соответствии с настоящим пунктом Банк возвращает денежные средства отправителю платежа.

5.4. Выдавать и перечислять средства со Счета Клиента в соответствии с разделом «Режим работы Счета».

Ошибочно списанные со Счета Клиента суммы должны быть зачислены Банком на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения Банком ошибочного списания или получения от Клиента соответствующего письменного требования.

5.5. Средства, вносимые Клиентом/уполномоченным представителем/третьим лицом на Счет через кассу Банка, зачисляются на Счет Клиента в тот же день. Принятие наличных денежных средств на Счет осуществляется Банком на основании приходного кассового ордера, подписанного Клиентом/уполномоченным представителем/третьим лицом, без дополнительного распоряжения. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании расходного кассового ордера, подписанного Клиентом/уполномоченным представителем, без дополнительного распоряжения.

5.6. Выдавать Клиенту при его обращении в Банк выписки по Счету и приложения к ним по всем операциям, проведенным по Счету.

5.7. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет, соблюдать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

5.8. Предоставлять сведения по операциям Клиента третьим лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязан:

6.1. Распоряжаться денежными средствами на своем Счете в Банке и оформлять документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями Банка.

6.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату проведения операции/оказания услуги.

6.3. Информировать Банк об изменении паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, даты рождения, места жительства и контактного телефона, а также иных сведений, предоставленных им при открытии Счета, включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при наличии) в течение 10 (десяти) календарных дней с момента таких изменений, путем направления в Банк письменного уведомления. При изменении паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность предоставлять в Банк новый документ, удостоверяющий личность (при изменении фамилии, имени или отчества дополнительно предоставлять документ, свидетельствующий об изменении этих данных).

6.4. Если распоряжение Счетом осуществляется на основании доверенности, обеспечить предоставление представителем при обращении в Банк:

- документа, удостоверяющего личность представителя в соответствии с пунктом 3.1. Правил;
- оригинала доверенности или нотариально заверенной копии доверенности в случае оформления доверенности вне Банка;
- или
- копии доверенности с отметками Банка в случае оформления доверенности в Банке.

6.5. Незамедлительно известить Банк об отмене доверенности.

6.6. Предоставлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведения и/или документы (копии документов) по требованию Банка в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Банка.

6.7. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, в том числе при изменении данных документа, удостоверяющего личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства - также документов, дающих право пребывания (проживания) на территории РФ, миграционной карты), фамилии, имени, отчества, даты рождения, места проживания (пребывания), контактного телефона, а также иных сведений, предоставленных им при заключении настоящего Договора, включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при наличии) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений или получения соответствующего требования Банка, но не реже 1 (одного) раза в год. При изменении паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, предоставлять в Банк новый документ, удостоверяющий личность, для иностранных граждан и лиц без гражданства - также документов, дающих право пребывания (проживания) на территории РФ, миграционной карты, а при изменении фамилии, имени или отчества дополнительно предоставлять документ, свидетельствующий об изменении этих данных.

6.8. Предоставлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведения и/или документы (копии документов) по требованию БАНКА в срок, не превышающий пятого рабочего дня с даты получения соответствующего требования БАНКА.

7. ПРАВА БАНКА

Банк имеет право:

7.1. Списывать денежные средства со Счета без дополнительного распоряжения и согласия Клиента:

- в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- налогов в случаях, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента;
- по решению суда, в том числе при обращении взыскания денежных средств на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Списывать денежные средства со Счета на основании заранее данного Клиентом Банку акцепта, в том числе с возможностью частичного исполнения распоряжения:

- причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также любых иных сумм задолженности Клиента перед Банком, если такое списание не противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

- ошибочно зачисленных денежных средств на Счет.
- 7.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил. Для вступления в силу изменений, внесенных в Правила Банком, Банк обязан опубликовать информацию об изменениях в порядке, предусмотренном пунктом 2.3. Правил. Изменение Правил вступают в силу через 10 (десять) календарных дней, начиная со дня опубликования информации об этих изменениях, либо со дня вступления изменений в силу, если соответствующая дата указана в опубликованной информации и наступает более чем через 10 (десять) календарных дней. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее дня вступления изменений в силу.
- 7.3. Устанавливать и изменять Тарифы в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, о чем БАНК уведомляет Клиента, путем опубликования информации на стендах в помещении Банка (объявления) и (или) на корпоративном интернет - сайте Банка www.trust.ru, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и (или) в соответствии с ним не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения таких изменений.
- 7.4. Требовать предоставления Клиентом сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.
- 7.5. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе:
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.
- 7.6. Отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:
- открытие счета запрещено законодательством Российской Федерации;
 - Банк не открывает банковские счета физическим лицам в иностранной валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие счета, отличной от долларов США или евро;
 - Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами;
 - в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.7. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в следующих случаях:
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжения Клиента, с учетом оплаты комиссии Банку согласно Тарифам;
 - при нарушении требований оформления документов на совершение операций по Счету, установленных Банком России;
 - противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации;
 - при непредставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для проведения операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.8. Требовать предоставления Клиентом сведений о выгодоприобретателе и документы, необходимые для осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма».

8. ПРАВА КЛИЕНТА

Клиент имеет право:

- 8.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами.
- 8.2. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 8.3. Отменить ранее оформленную в Банке доверенность путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 8.4. Получать при его обращении в Банк выписки по Счету и приложения к ним по всем операциям, проведенным по Счету.

9. ЗАРАНЕЕ ДАННЫЙ АКЦЕПТ

- 9.1. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание, в том числе частичное, со Счета без дополнительного распоряжения:
- причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
 - ошибочно зачисленных денежных средств на Счет.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами обязательств по Договору, сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность в порядке и размере, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 10.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.
- 10.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое не исполнение вызвано:
- решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
 - задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений), других банков-корреспондентов.
- 10.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.
- 10.6. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними документами Банка и Договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 10.7. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом, включая его представителя, реквизитов получателя средств.
- 10.8. Если на день списания платы за услуги Банка, предусмотренной Тарифами, достаточные для оплаты услуг Банка денежные средства на Счете Клиента отсутствуют, Клиент обязан незамедлительно оплатить услуги Банка путем внесения денежных средств в оплату услуг наличными или в безналичном порядке на Счет. В противном случае Банк имеет право отказать в оказании услуги.

10.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли сторон. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, катастрофы и т.д.), обязана незамедлительно уведомить об этом другую сторону. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными организациями.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления на открытие счета и документов в соответствии с пунктом 3.1. Правил.

11.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента. Договор прекращает свое действие с даты поступления заявления Клиента о закрытии Счета в Банк.

11.3. При отсутствии операций по Счету Клиента в течение 180 календарных дней и наличии нулевого остатка денежных средств на Счете Клиент поручает Банку закрыть Счет. Данное условие Договора будет являться Заявлением Клиента о закрытии Счета. При этом обязательства Банка по Договору будут считаться исполненными, а Договор - прекращенным.

11.4. Договор может быть расторгнут также судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Договор может быть расторгнут Банком в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Договор в случаях и порядке, установленных указанным Федеральным законом.

12. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Отдельным соглашением (договором), заключенным между Банком и Клиентом может быть предусмотрена возможность распоряжения денежными средствами на Счете с использованием электронных средств связи либо другими способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (кроме факсимиле), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

12.2.

Споры, возникающие между Сторонами из Договора, или в связи с ним (ними), по инициативе Банка подлежат рассмотрению по месту нахождения Банка (филиала Банка) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Иски о защите прав потребителей по выбору Клиента (истца) могут быть предъявлены в суд по месту жительства или пребывания Клиента, а также по месту заключения или исполнения Договора, а равно по месту нахождения Банка (филиала Банка).

12.3. Клиент имеет право завещать денежные средства на счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

12.5. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. Клиент считается извещенным надлежащим образом:

- с даты получения письменного извещения по месту ведения Счета;
- с даты, отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
- с даты получения уведомления по Системе дистанционного банковского обслуживания,
- с даты отправления Банком смс-сообщения и (или) с даты размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.trust.ru).