

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА «ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА»

В настоящей Публичной оферте (далее – «Оферта») содержатся условия заключения Договора банковского счета (далее – «Счет») в российских рублях и иностранной валюте (долларах США и евро) и Договора дистанционного банковского обслуживания (далее – «ДБО») с физическим лицом в ООО «ФИН Банк».

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным неограниченному кругу физических лиц официальным публичным предложением Банка заключить Договор банковского счета и Договор ДБО в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия физического лица (далее – «Клиента») заключить с ООО «ФИН Банк» (далее – «Банк») Договор банковского счета и Договор ДБО, в порядке и объеме, изложенном в настоящей Оферте.

Договор банковского счета и Договор ДБО считаются заключенными между Банком и Клиентом (далее совместно именуемыми – «Стороны») и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, обеспечения дистанционного банковского обслуживания, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, Банк утверждает Условия универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (далее – «Условия»).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора, является:

1.1.1. открытие Банком Клиенту Счета в российских рублях и иностранной валюте (долларах США и евро);

1.1.2. и предоставление Банком Клиенту услуги дистанционного доступа и управления Счетами Клиента с использованием различных удалённых каналов связи и передачи данных, с использованием в них электронной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

1.2. Присоединение к Оферте осуществляется путем представления в Банк Клиентом или его уполномоченным представителем полного комплекта документов Клиента, указанных в Приложении № 2 к настоящей Оферте, а также получение акцепта настоящей Оферты Банка Клиентом путем подписания Заявления о присоединении, которое является Приложением № 1 к настоящей Оферте.

1.3. Банк отказывает в открытии Счета Клиенту в следующих случаях:

1.3.1. в случае, если в отношении Клиента имеется информация об участии в экстремистской деятельности, полученная в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1.3.2. если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, в том числе Персоной США, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком, в том числе которому Банком был присвоен Статус по FATCA Персона США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банка согласия (отказа от

предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, в том числе в налоговые органы США и уполномоченные органы Российской Федерации (по форме Банка); 1.3.3. в иных случаях, предусмотренных законом и иными правовыми актами Российской Федерации.

- 1.4. Клиенту может быть отказано в открытии Банковского счета, даже если заявление Клиента содержит указание на определенную дату открытия Счета, в случае если представлены не все документы, либо представлены документы, содержащие недостоверные сведения. При этом у Банка отсутствует обязанность сообщать Клиенту о причинах отказа в открытии Счета.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет в российских рублях и иностранной валюте (долларах США и евро) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк полного комплекта документов, указанных в Приложении №2.
- 2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм денежных средств со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями и настоящей Офертой.
- 2.3. Клиент предоставляет в Банк весь комплект документов, необходимых для открытия Счета, в соответствии с перечнем документов, установленным в соответствии с Приложением № 2 к настоящей Оферте, оформленных в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Условиями. Все документы, предоставляемые Клиентом должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.
- 2.4. Права и обязанности сторон, возникающие между Клиентом и Банком при открытии, закрытии Счета и использовании ДБО, а также уведомление клиента об открытии Счета определены в Условиях универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк».

3. РАСЧЕТЫ СТОРОН

- 3.1. Размер платы Клиента за услуги Банка по осуществлению операций по настоящей Оферте устанавливается в соответствии с Тарифами расчётно-кассового обслуживания физических лиц в российских рублях и иностранной валюте в ФФИН Банке (далее – «Тарифы»).
- 3.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять действующие Тарифы, с обязательным уведомлением об этом Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их введения. При этом надлежащим уведомлением Клиента будет считаться доведение новых Тарифов до сведения Клиента в доступной для ознакомления форме путем их размещения в местах обслуживания Клиента, а также размещение новых Тарифов на интернет-ресурсе Банка по адресу <http://bankffin.ru/>

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Договор банковского счета и ДБО вступает в силу с момента присоединения Клиента к Оферте в соответствии с п. 1.2. Оферты и действует в течение неограниченного срока.
- 4.2. Основания и порядок расторжения Договора банковского счёта и ДБО определены в Условиях универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк»

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящей Оферте виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их безосновательного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Клиент имеет право требовать, а Банк обязуется уплатить пени в размере 0.1 (ноль целых одна десятая) процента за

каждый день несвоевременного исполнения принятых на себя обязательств от суммы невыполненных обязательств.

- 5.3. В случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка, Банк имеет право требовать, а Клиент обязуется в этом случае уплатить Банку пени в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки от просроченной суммы, в том числе, если взимание платы будет невозможным из-за отсутствия или недостаточности средств на Счете Клиента.
- 5.4. В случае возникновения споров между Клиентом и Банком Стороны принимают все меры для их разрешения путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигли согласия, подлежат урегулированию в суде г. Москвы. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения.
- 5.5. При исполнении платежных распоряжений, предъявленных к Счету, Банк не несет ответственности за содержание информации, указанной в платежном документе, за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении платежного документа, а также за исполнение поддельных платежных документов. Банк при приеме к исполнению платежных распоряжений Клиента осуществляет процедуры контроля, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.6. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.
- 5.7. В случае утраты, задержки или зачисления средств ненадлежащему получателю по вине подразделений Банка России, банков-корреспондентов, банков, обслуживающих получателей платежа, или органов связи при перечислении их Банком по поручению Клиента, Банк несет ответственность, в пределах сумм возвращенных ему этими организациями и перечисляет их Клиенту не позднее одного рабочего дня после их получения.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. В случае неуведомления, либо несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении местонахождения и номера контактного телефона или иных персональных данных Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней с момента наступления таких изменений, а также в случае несообщения Банку иных сведений об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Договора банковского счета и ДБО, действия Банка по обслуживанию Счета на основании документов и сведений, ранее предоставленных Банку Клиентом, будут считаться надлежащим исполнением обязательств Банка по Договору банковского счета и ДБО.
- 6.2. Во всем ином, не урегулированным настоящей Офертой, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк».
- 6.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящей Оферты. Условия измененной Оферты вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте ООО «ФИН Банк».

7. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк:

ООО «ФИН Банк»

Местонахождение: 127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2.

тел: + 7 (495) 249-11-62, факс: (495) 640-51-95

ИНН / КПП 6506000327/ 775001001

БИК: 044525900,

ОГРН: 1026500000317

Корреспондентский счет: 30101810245250000900

в Отделении 1 Главного управления Банка России

по Центральному федеральному округу

Заявление о присоединении

к Публичной оферте «Текущего счета и дистанционного банковского обслуживания» в «ФФИН Банке»

Фамилия		Имя	
Отчество		Дата рождения	
Паспорт серия/номер			
Кем и когда выдан			
Адрес регистрации			
Адрес проживания			
Мобильный телефон		E-mail	
Кодовое слово			

Ваш логин для входа в Интернет-Банк: номер мобильного телефона без «8»

Я, _____,
ФИО заявителя полностью и собственноручно

настоящим Заявлением **выражаю свое согласие** ООО «ФФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее Банк), на присоединение в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Публичной оферте «Текущего счета и дистанционного банковского обслуживания» (далее Оферта) и Тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка по адресу: bankffin.ru. Договор считается заключенным со дня получения Банком данного Заявления и при предъявлении мною всех документов, запрашиваемых Банком, при условии отсутствия в предоставленных документах и Заявлении каких-либо нарушений требований Оферты, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, также **выражаю свое согласие** на обработку и хранение, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным, в том числе, указанной в Заявлении, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку.

Настоящее согласие действует в течение всего срока оказания услуги и может быть отозвано мной путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

Подтверждаю, что с Офертой и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять. Все изложенные данные, достоверны и указаны в полном объеме.

Заполняется заявителем:

_____	_____	_____
Дата заполнения	ФИО заявителя (полностью и собственноручно)	Подпись заявителя

Заполняется Банком:

Настоящее заявление
подписано лично
заявителем, все данные
сверены.

Должность, ФИО представителя Банка
(полностью и собственноручно)

Подпись представителя

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ (РЕЗИДЕНТУ/НЕРЕЗИДЕНТУ)

Текущий Банковский счет Клиенту - физическому лицу (Резиденту/Нерезиденту) может быть открыт Банком только при личном присутствии лица, открывающего Банковский счет, либо его представителя. При этом в Банк предоставляются следующие документы:

1. Для заключения договора (открытия текущего счета) с физическим лицом - гражданином Российской Федерации представляются:
 - Заявление о присоединении к Оферте;
 - Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт гражданина);
 - Анкета клиента-физического лица;
2. Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства в Банк представляются документы:
 - указанные в пункте 1 настоящего Порядка;
 - миграционная карта;
 - документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза), в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.
 - Анкета физического лица для целей FATCA (не заполняется гражданами РФ, а также гражданами, являющимися одновременно гражданами РФ и стран, входящих в Таможенный союз.)
3. Документы представляются Клиентом в оригинале или нотариально заверенной копии за исключением документов, удостоверяющих личность, которые предоставляются только в оригинале.