

Условия открытия и ведения в КБ «Кубань Кредит» ООО номинальных счетов опекунов и попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящие «Условия открытия и ведения в КБ «Кубань Кредит» ООО номинальных счетов опекунов и попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные» (далее – **Условия**) являются неотъемлемой частью Договора номинального счета.

1.2. Настоящие Условия разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – **ГК РФ**), Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Анкета - единая форма согласия физического лица (**Анкета**) – анкета, формируемая по утвержденной форме Банка, которая оформляется на бумажном носителе и подписывается Владелец/Представителем собственноручно. Анкета содержит персональные данные Владельца/Представителя, ряд согласий Владельца/Представителя на совершение Банком определенных действий, необходимых для заключения договоров о предоставлении банковских продуктов и услуг, а также подтверждение Владельцем/Представителем своего статуса налогового резидента РФ, подтверждение/неподтверждение принадлежности к публичным должностным лицам, информацию о наличии/отсутствии выгодоприобретателя.

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2518 от 03.07.2012 г.

Бенефициар – физическое лицо (несовершеннолетний в возрасте до 18 лет/недееспособный/ограниченно дееспособный), которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на номинальном счете.

Владелец (Клиент) – физическое лицо (родитель/опекун/попечитель/усыновитель), заключившее с Банком договор номинального счета и на имя которого Банк открывает номинальный счет.

Выписка по счету – документ, выдаваемый Банком и отражающий движение денежных средств на номинальном счете.

Дееспособность гражданина (дееспособность) – способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность), возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста, а также в других случаях, предусмотренных ГК РФ.

Договор номинального счета (Договор) – договор, заключаемый между Банком и Владелец без участия Бенефициара, для совершения операций с денежными средствами (суммами алиментов, пенсий, пособий, суммами по возмещению вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иными выплачиваемыми на содержание Бенефициара средствами), права на которые принадлежат Бенефициару.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории РФ, указанный клиентом Банка (физическим лицом) в договоре/в заявлении на заключение договора/подключение услуги/последнем по времени заявлении на изменение информации, и подтвержденный клиентом Банка (физическим лицом) с помощью SMS-кода, направленного Банком на его мобильный телефон или полученный Банком при положительном результате удаленной идентификации физического лица при помощи государственных информационных систем (единой биометрической системы, единой системы идентификации и аутентификации).

Номинальный счет (Счет) – счет, открываемый Банком Владелец в валюте Российской Федерации в рамках заключенного Договора, для совершения операций с поступающими на номинальный счет суммами алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иными выплачиваемыми на содержание

Бенефициара средствами.

Опросный лист – анкета самосертификации по принадлежности Владельца к налоговому резиденту иностранного государства (иностранному налогоплательщику), заполняемая Владельцем по форме, утвержденной Банком.

Органы опеки и попечительства – органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации. Органы местного самоуправления поселений, муниципальных округов, городских округов, муниципальных районов, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, на территориях которых отсутствуют органы опеки и попечительства, образованные в соответствии с Федеральным законом от 24.04.2008 г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве», могут наделяться законом субъекта Российской Федерации полномочиями по опеке и попечительству с передачей необходимых для их осуществления материальных и финансовых средств. В этом случае органы местного самоуправления являются органами опеки и попечительства.

Подразделение – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание физических лиц.

Представитель – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами, а также иные юридически значимые действия от имени Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу kk.ru.

Соглашение об ЭДО – соглашение об электронном документообороте, заключаемое между Владельцем и Банком путем присоединения Владельца к «Условиям осуществления электронного документооборота и использования электронной подписи при обслуживании частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенным на Сайте.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения номинального счета, предназначенного для осуществления Владельцем наличных и безналичных операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации в рублях. Возможность открытия номинального счета посредством сервисов удаленного банковского обслуживания не предоставляется.

Договор номинального счета заключается в письменной форме путем подписания заявления-договора на открытие номинального счета (далее – заявление) на бумажном носителе или подписания заявления в виде электронного документа в соответствии с Соглашением об ЭДО. Условия являются неотъемлемой частью Договора номинального счета.

При подписании заявления на бумажном носителе изготавливаются 2 (два) экземпляра заявления, собственноручно подписываемые Владельцем/Представителем и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр заявления хранится в Банке, второй передается Владельцу/Представителю. Подписанное заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

При составлении заявления в виде электронного документа в соответствии с Соглашением об ЭДО, заявление на бумажном носителе не распечатывается и хранится в электронном виде в автоматизированных системах Банка. Владелец вправе в любое время обратиться в Банк и получить копию заявления на бумажном носителе, заверенную уполномоченным работником Подразделения.

Представитель не может открыть номинальный счет путем подписания заявления в виде электронного документа.

Заявление в виде электронного документа, подписанное электронными подписями сторон, признается равнозначным соответствующему заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и порождает аналогичные ему права и обязанности сторон по Договору.

3.2. При обращении Владельца/Представителя в Подразделение для заключения Договора, Владелец/Представитель предоставляет в Банк Анкету на бумажном носителе в двух экземплярах если Владелец/Представитель не предоставлял Анкету ранее, Опросный лист в отношении Бенефициара/Владельца (при необходимости), а также:

3.2.1. Если Бенефициаром является несовершеннолетний в возрасте до 18 лет, а Владельцем является его опекун или попечитель:

- оригинал документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ) Владельца и иной документ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (при

необходимости). ДУЛ, представляемый в Банк, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных в полном объеме на нескольких языках, включая русский язык). Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта);

- оригинал свидетельства о рождении Бенефициара или его нотариально удостоверенная копия;
- оригинал ДУЛ Бенефициара (если Бенефициар в возрасте от 14 до 18 лет) или его нотариально удостоверенная копия;
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна (попечителя), подтверждающий полномочия Владельца распоряжаться денежными средствами Бенефициара.

3.2.2. Если Бенефициаром является несовершеннолетний в возрасте до 18 лет, а Владельцем является его родитель (усыновитель):

- оригинал ДУЛ Владельца с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий;
- документ (свидетельство) об усыновлении/удочерении Бенефициара (для усыновителей);
- свидетельство о рождении Бенефициара;
- оригинал ДУЛ Бенефициара (если Бенефициар в возрасте от 14 до 18 лет) с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий или его нотариально удостоверенная копия.

3.2.3. Если Бенефициаром является недееспособный гражданин, а Владельцем является его опекун:

- оригинал ДУЛ Владельца с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий;
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна, подтверждающий полномочия Владельца распоряжаться денежными средствами Бенефициара;
- решение суда о признании Бенефициара недееспособным.

3.2.4. Если Бенефициаром является ограниченно дееспособный гражданин, а Владельцем является его попечитель:

- оригинал ДУЛ Владельца с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий;
- акт органа опеки и попечительства о назначении попечителя, подтверждающий полномочия Владельца распоряжаться денежными средствами Бенефициара;
- решение суда о признании Бенефициара ограниченно дееспособным.

3.2.5. Иностранные граждане или лица без гражданства помимо ДУЛ (с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий), предоставляют оригиналы документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ).

3.3. При не предоставлении документов, указанных в пунктах 3.2.1 – 3.2.5 настоящих Условий, Договор не заключается.

3.4. Настоящие Условия размещаются на Сайте и в Подразделениях.

3.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, принимать их в новой редакции с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк обязуется известить об этом Владельца путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов.

3.6. Владелец обязуется не реже чем один раз в неделю самостоятельно, путем личного обращения в Банк или просмотра информации, размещаемой на Сайте, знакомиться со сведениями об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в настоящие Условия и/или Тарифы. До совершения операции по Счету, Владелец (его Представитель) обязан ознакомиться с действующими

редакциями настоящих Условий и/или Тарифов. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Владельца, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/дополнениями, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях. В случае неполучения Банком от Владельца, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/дополнениями/новой редакцией настоящих Условий и/или Тарифов. Совершение Владельцем (его Представителем) операции по Счету, означает его согласие с настоящими Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения операции.

3.7. Владелец обязан уведомить Банк об изменении сведений, указанных в Договоре и Опросном листе (ФИО, паспортные данные, адрес регистрации, подтверждающие полномочия документы и др. – свои и Бенефициара), в 5-дневный срок с момента соответствующего изменения, путем подписания заявления по форме, установленной Банком, с одновременным предоставлением подтверждающих документов.

3.8. Банк гарантирует тайну номинального счета и сведений о Владельце/Бенефициаре, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.9. Настоящим Владелец, на весь срок действия Договора, дает Банку заранее данный акцепт (согласие) на перевод денежных средств (списание) со Счета:

- излишне перечисленных государственными органами, осуществляющими пенсионное обслуживание и иные бюджетные выплаты социального характера (Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации, органами социальной защиты населения, силовыми ведомствами и т. д.);
- ошибочно зачисленных Банком денежных средств;
- комиссий в соответствии с Тарифами за совершенные операции по номинальному счету в сумме, порядке, сроки и на условиях, установленных Тарифами, с правом частичного списания.

3.10. На Счет зачисляются и учитываются выплаты в пользу только одного Бенефициара, указанного в Договоре.

3.11. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк вправе запрашивать у Владельца необходимые сведения и документы, а Владелец обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка в указанные в запросе сроки, в том числе сведения о Бенефициаре.

3.12. Владелец не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

3.13. Средства, находящиеся на номинальном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.14. Счет открывается только в российских рублях. Совершение по Счету операций в иностранной валюте не осуществляется.

3.15. Банк не осуществляет контроль за расходованием денежных средств со Счета. Расходование денежных средств со Счета осуществляется Владельцем без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

3.16. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.17. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.18. Банк вправе приостановить операцию с уведомлением Владельца в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Уведомление Владельца осуществляется с использованием контактных данных, предоставленных Владельцем Банку.

РАЗДЕЛ 4. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО НОМИНАЛЬНОМУ СЧЕТУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Приходные операции с наличными денежными средствами по Счету не совершаются. На Счет зачисляются следующие денежные средства, поступившие в Банк в безналичном порядке:

- суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью, возмещения вреда, понесенного в случае смерти кормильца, иные выплачиваемые на содержание Бенефициара средства;
- денежные средства, перечисленные с другого номинального счета, Бенефициаром по которому выступает указанное в Договоре в качестве Бенефициара лицо.

Для зачисления Банком денежных средств на Счет, отправителю необходимо корректно

указать номер Счета, фамилию, имя, отчество (при наличии последнего) Владельца, а также корректно указать назначение платежа в соответствии с условиями настоящего пункта. В остальных случаях, поступающие на Счет денежные средства возвращаются отправителю.

Совершение операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практики, по Счету не допускается.

Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в Банк до 16-00 по Московскому времени, производится в течение текущего операционного дня. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в Банк после 16-00 по Московскому времени осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

4.2. Для совершения операций по Счету, Владелец должен предъявить ДУЛ с учетом требований, установленных пунктом 3.2.1 настоящих Условий.

4.3. Подтверждением совершения по Счету операций с наличными деньгами являются расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Владельцу.

4.4. Перевод (списание) денежных средств со Счета (за исключением пункта 3.9 настоящих Условий, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно на основании распоряжения Владельца в виде заявления (по форме, установленной Банком).

Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

Подтверждением исполнения Банком распоряжения Владельца, является предоставление Банком Владельцу исполненного распоряжения на бумажном носителе, с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи работника Банка, при этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Карточка с образцами подписей Владельцем не предоставляется.

4.5. Перевод (списание) денежных средств со Счета осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Владельца.

4.6. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Владельца не производится, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 настоящих Условий.

4.7. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.8. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Владельца, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования экстремистской деятельности, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случаях, установленных законодательством и/или настоящими Условиями.

В случае отказа в проведении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк обязан предоставить информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения Владельцу в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты, которой располагает Банк, или по системам дистанционного банковского обслуживания, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.9. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств, достаточного для совершения операций, в установленном в Банке порядке. Кредитование Банком Счета не осуществляется. Частичная оплата расчетных документов не осуществляется.

При недостаточности средств на Счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжение Владельца (его Представителя) и не осуществляет операцию по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Очередь неоплаченных расчетных документов к Счету не ведется.

4.10. За осуществление операций по Счету, Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операций. Факт совершения Владельцем операции, является подтверждением его согласия с действующими Тарифами. Взимание комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета либо путем внесения Владельцем

наличных денежных средств в кассу Банка в день совершения операции.

4.11. Владелец имеет право совершать операции по Счету в любом Подразделении. Представитель Владельца имеет право совершать операции по Счету в Подразделении, по месту предъявления доверенности им самим (нотариально удостоверенной либо приравненной к нотариально удостоверенной).

4.12. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

4.13. В случае если общая сумма остатков на всех счетах Бенефициара, открытых в Банке, в том числе, по номинальным счетам Владельца, открытым для совершения операций со средствами Бенефициара, превышает размер возмещения, установленный Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Банк направляет письменное сообщение в орган опеки и попечительства и Владельцу о сумме превышения остатков на счетах и о последствиях такого превышения.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ НОМИНАЛЬНЫМ СЧЕТОМ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Владелец имеет право в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, распоряжаться Счетом лично или через Представителя, оформив нотариально удостоверенную доверенность. В Банк предоставляется подлинник нотариально удостоверенной доверенности или заверенная нотариально копия данной доверенности.

5.2. Владелец, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан известить об отмене Представителя, а так же Банк, для представительства перед которым выдана доверенность.

5.3. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств со Счета после смерти Владельца, а также в случае отмены нотариально удостоверенной доверенности, когда Банку не было известно о данных событиях.

5.4. Владелец не имеет права завещать денежные средства, находящиеся на Счете. Завещательные распоряжения Бенефициаров правами на денежные средства, находящиеся на номинальных счетах, в Банке не оформляются.

5.5. При смене Владельца Счета в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, передачей несовершеннолетнего Бенефициара на воспитание другому родителю, Договор с прежним Владелцем расторгается, Счет закрывается по письменному заявлению нового опекуна/попечителя, другого родителя, остаток денежных средств перечисляется на номинальный счет нового опекуна/попечителя, другого родителя, открытый для учета средств, поступающих на содержание того же Бенефициара.

5.6. Новый опекун/попечитель, которому Бенефициар передан под опеку/на попечение, или другой родитель, которому несовершеннолетний Бенефициар передан на воспитание, вправе заключить с Банком новый Договор номинального счета на свое имя в порядке, установленном настоящими Условиями.

5.7. В случае получения Банком информации о смерти Бенефициара, Счет блокируется для совершения расходных операций, за исключением получения средств наследниками Бенефициара. Остаток средств выдается наследникам Бенефициара.

5.8. Договор может быть расторгнут по заявлению Владельца в любое время.

5.9. При расторжении Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет, открытый для совершения операций со средствами Бенефициара, либо на счет Бенефициара, либо выдается Бенефициару наличными денежными средствами, если он является дееспособным.

5.10. Владелец и Бенефициар имеют право получать в Банке выписки/справки по счету.

5.11. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором и/или настоящими Условиями. Договор прекращается в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

5.12. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.