ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. *Банк* – «Банк Глобус» (Акционерное общество), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 77250382220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438.

1.2. *Взыскатели* – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента.

1.3. *Договор* – Правила, надлежащим образом заполненные заявления Клиента (Заявки), акцептованные и(или) принятые Банком (в том числе Заявление о присоединении), соглашения между Банком и Клиентом, составляющие в совокупности Договор банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО).

1.4. *ДУЛ* – документ, удостоверяющий личность.

1.5. *Заявка* – заявление Клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая, за исключением Заявлений о закрытии Счета, расторжении Договора, распоряжения на списание/зачисление денежных средств. Формы заявок устанавливаются внутренними документами Банка с учетом требований действующего законодательства. Формы Заявок приведены в Приложении №2 к Правилам. Все заявки подписываются Клиентом только в присутствии сотрудника Банка.

1.6. *Заявление о присоединении* – письменное заявление Клиента о присоединении к Правилам, составленное по форме, указанной в Приложения №2 к Правилам, содержащее существенные условия присоединения и подлежащее акцепту Банком.

1.7. *Клиент* – физическое лицо (резидент/нерезидент), достигшее возраста 18 лет, заключившее Договор. Заключение Договора с Клиентом ограниченно дееспособным, осуществляется только с согласия законного представителя, оформленного в установленном законом порядке, либо в Банке.

1.7.1. Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.7.2. Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с п.1.7.1 Правил.

1.8. *Операция* – любая операция по Счету, совершенная в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе перевод (совершенный как по распоряжению Клиента, так и по распоряжению получателя средств), снятие/взнос наличных денежных средств.

1.9. *Операция без добровольного согласия (операция БДС)* – операция по счёту, при осуществлении которой выявлены признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.10. *Перевод без добровольного согласия клиента (перевод БДС)* – перевод, при осуществлении которого выявлены признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.11. *Правила* – настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО). Настоящая редакция Правил действует с ___ _____ 2026 года.

1.12. *Публичные должностные лица* – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

1.13. *Распоряжение* – распоряжение Клиента, третьего лица или получателя средств (в том числе Взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств, исполнение операции по Счету. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка. Формы Распоряжений Клиентов, а также третьих лиц для зачисления средств на Счет, на бумажных носителях, установленные Банком, указаны в Приложении №3 к настоящим Правилам.

1.14. *Сомнительные операции* – это операции, осуществляемые по Счету, в отношении которых у Банка в ходе реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности или финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения и/или процедур обязательного контроля, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.
Банк самостоятельно квалифицирует операции как сомнительные, руководствуясь Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами Банка России и Росфинмониторинга.

1.15. *Сторона* – Банк или Клиент.

1.16. *Стороны* – Банк и Клиент.

1.17. *Счет* – банковский (текущий счет) Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью. Количество Счетов, открываемых на основании Договора не ограничено.

1.18. *Тарифы* – документы Банка, определяющие размер вознаграждений / комиссий, штрафов, неустоек, иных платежей, взимаемых Банком с Клиента за совершение Операций, оказание услуг, исполнение иных действий, предусмотренных Договором, также сроки взимания таких платежей, и иную информацию, установленную Правилами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила закрепляют условия открытия, обслуживания Счета Клиента в Банке.

2.2. Правила распространяются:

– в электронном виде без взимания платы путем опубликования на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru, или по запросу любого лица по электронной почте, и (или) путем копирования на магнитный носитель, принадлежащий лицу, обратившемуся с запросом;

– на бумажном носителе по запросу за плату, в размере, установленном Тарифами Банка;

– размещаются для ознакомления на интерактивном оборудовании в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка.

2.3. Заключение Договора производится в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам полностью путем подачи Заявления о присоединении с приложением документов, указанных в Приложении №1 к настоящим Правилам. Без предоставления полного комплекта документов Заявление о присоединении Банком не принимается.

2.4. Если на момент представления в Банк Заявления о присоединении Сторонами заключен договор банковского счета, такой договор указывается в Заявлении о присоединении. С момента заключения Договора, заключенный ранее Сторонами договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении, считается соответствующим образом измененным и изложенным, в редакции Договора.

2.5. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении и Правилах, с момента акцепта Заявления о присоединении Банком. Акцепт Банка подтверждается проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявления о присоединении номера, даты заключенного Договора, должности, инициалов, фамилии, подписи уполномоченного сотрудника Банка и оттиска печати Банка. Акцепт Заявления о присоединении, представленного Клиентом в соответствии с п.2.4 Правил, подтверждается только проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявления о присоединении, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного лица Банка и оттиска печати Банка. В случае согласия Банка акцептовать Заявление о присоединении, Банк снимает с Заявления о присоединении копию, акцептует оригинал Заявления и копию Заявления о присоединении и возвращает акцептованную Банком копию Заявления Клиенту. С момента приема Банком Заявления о присоединении, Клиент считается ознакомленным с Правилами и Тарифами, действующими на момент приема Заявления о присоединении, согласным с условиями Правил и принимает на себя обязательства неукоснительно их выполнять. Акцептованное Банком Заявление о присоединении является единственным документом, подтверждающим заключение Договора.

2.6. Банк принимает решение об акцепте/отказе от акцепта Заявления о присоединении обычно в день его принятия Банком. Банк вправе увеличить срок для принятия решения об акцепте/отказе от акцепта

Заявления о присоединении, до трех рабочих дней в случаях, когда Клиент является Публичным должностным лицом, от имени Клиента – нерезидента действует лицо по доверенности или в иных случаях по усмотрению Банка и без объяснения причин.

2.7. Банк вправе в любое время до акцепта Заявления о присоединении отказаться от заключения Договора без объяснения причин.

2.8. Акцепт Банком Заявления о присоединении влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Договором.

2.9. Договор может изменяться соглашением Сторон, путем заключения двухсторонних соглашений на отдельно оговариваемых Сторонами условиях, при этом Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

2.10. Любые Распоряжения и (или) Заявки на бумажных носителях принимаются Банком к исполнению только при условии предъявления ДУЛ, а иностранными гражданами и лицами без гражданства также документов, подтверждающих законность пребывания (проживания) на территории России.

2.11. Денежные средства, находящиеся на Счетах, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.12. Операции по Счету, а также иные услуги, оказываемые Банком Клиенту в соответствии с Договором, осуществляются Банком в сроки и за плату (комиссию) в размере, установленном Банком Тарифами/Правилами, или без взимания таковой в случаях, прямо предусмотренных Тарифами/Правилами, или если плата за осуществление Операции/оказание услуги ни Тарифами, ни Правилами не предусмотрена. Плата (комиссия) взимается в сроки, установленные Тарифами.

3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТОВ

3.1. В рамках Договора Клиенту открывается Счет на основании Заявки. Банк принимает решение об открытии Счета/отказе в открытии Счета:

– при открытии первого Счета в рамках Договора в сроки, установленные для акцепта Заявления о присоединении;

– в день представления Заявки в ином случае.

Принятие решения об открытии Клиенту Счета Банком подтверждается акцептом Заявки. Акцепт Банка подтверждается проставлением в специально обозначенных для этого полях Заявки номера открытого Клиенту Счета, должности, фамилии и инициалов, а также подписи уполномоченного лица Банка и оттиска печати Банка. В случае согласия Банка акцептовать Заявку, Банк снимает с нее копию, акцептует оригинал Заявки и копию и возвращает акцептованную Банком копию Заявки Клиенту, под подпись на оригинале.

3.2. Банк открывает клиенту Счет в валюте, указанной Клиентом в Заявке.

3.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты Банком не начисляются.

3.4. Операции по Счету проводятся Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4.1. При совершении Операций по счету Банк исполняет, в том числе, функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий контролирует цели списания и зачисления на Счет средств в случаях, когда Операция является валютной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Перевод денежных средств по Договору осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями при осуществлении переводов в пользу Взыскателей;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование) при условии, что получателем является Банк;
- расчеты по аккредитиву в порядке, предусмотренном Приложением №5 к настоящим Правилам, в случаях, когда Банк является эмитентом и исполняющим Банком (счет отправителя открыт в Банке) при условии, что аккредитив является полностью покрытым и безотзывным.

3.6. Банк осуществляет следующие Операции по Счету:

- зачисление поступающих на Счет наличных и безналичных денежных средств от Клиента или третьих лиц;
- перевод денежных средств, в рамках применяемых в соответствии с Договором форм безналичных расчетов;
- выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном Договором и действующим законодательством РФ;
- покупка/продажа за счет средств Клиента валюты на основании соответствующего Распоряжения на конвертацию.

3.7. Операции по Счету осуществляются как на основании Распоряжения Клиента, а также без такового в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором. Банк принимает Распоряжения на бумажном носителе, а при заключении Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк», также и в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

3.7.1. На основании Распоряжений, переданных в Банк на бумажных носителях, Банк самостоятельно изготавливает и подписывает расчетные (платежные) документы.

3.7.2. Операции по зачислению и снятию со Счета наличных денежных средств осуществляется по кассовым документам (расходному и приходному кассовым ордерам) без дополнительных Распоряжений.

3.8. Прием Распоряжений и Заявок Клиентов осуществляется Банком во время обслуживания Клиентов – физических лиц, которое доводится до Клиентов путем размещения на интерактивном оборудовании в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru.

3.9. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего Распоряжения, в том числе при учете поступивших, но неисполненных в срок по причине недостаточности денежных средств, распоряжений Взыскателей. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств,
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений указан в Приложении №4 к настоящим Правилам, а также:
- проверка наличия признаков перевода БДС
- иные процедуры, установленные Банком

3.9.1. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода БДС, Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения на два дня, о чем уведомляет Клиента, а также предоставляет Клиенту информацию:

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода БДС;
- о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения.

3.9.1.1. При предоставлении в Банк Распоряжения на бумажном носителе непосредственно Клиентом или его законным представителем, указанное в п 3.9.1 Правил уведомление, доводится устно и фиксируется Банком средствами фото-видео фиксации.

3.9.1.2. При представлении Распоряжения по системе «Клиент-Банк» Банк уведомляет Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода БДС, по контактному телефону, указанному Клиентом в заявлении на открытие счета, при этом телефонный звонок записывается Банком. Аналогичным способом Банк уведомляет Клиента при представлении Распоряжения на бумажном носителе при отказе представителя от фото-видео фиксации (п. 3.9.1 Правил) или если Распоряжение представлено в Банк лицом, не имеющем право распоряжения денежными средствами на Счете. Если Банк не дозвонился, то уведомление передается по системе «Клиент-Банк».

3.9.1.3. Клиент подтверждает приостановленное в соответствии с п. 3.9.1. Правил Распоряжение:

- при уведомлении в соответствии с п. 3.9.1.1 Правил – устно, что фиксируется Банком средствами фото-видео фиксации;
- при уведомлении в соответствии с п. 3.9.1.1 Правил – по телефону, указанному Клиентом в заявлении на открытие счета, при звонке Банка.

3.9.1.4. При получении от Клиента подтверждения Распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение, если иное не предусмотрено п. 3.9.1.6. Правил.

3.9.1.5. При неполучении от Клиента подтверждения приостановленного Распоряжения указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению по истечении срока

приостановления приема к исполнению Распоряжения, определенного в п. 3.9.1 Правил.

3.9.1.6. В случае если, несмотря на подтверждение Клиентом Распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения в соответствии с п 3.9.1.4. Правил, о чем уведомляет Клиента аналогично п. 3.9.1.1 или п. 3.9.1.2 Правил, с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

3.9.1.7. По истечении двух дней, если Клиент не отзовет повторно приостановленное Распоряжение, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению.

3.9.2. Принятые Банком к исполнению Распоряжения исполняются Банком в сроки, установленные Правилами или Тарифами Банка.

3.9.3. В отношении Распоряжений, переданных в Банк на бумажном носителе:

3.9.3.1. Подтверждением приема к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе является переданная Клиенту копия Распоряжения со штампом Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

3.9.3.2. Банк информирует Клиента по последнему известному адресу Клиента или номеру телефона о неисполнении принятого к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения, в ином случае Распоряжение является исполненным в сроки, установленные Тарифами. При направлении информации о неисполнении Распоряжения почтовым отправлением, днем исполнения обязанности Банка по информированию является день передачи письма организации почтовой связи.

3.9.4. Порядок информирования о подтверждении приема к исполнению Распоряжений, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания, а также о неисполнении принятых к исполнению Распоряжений, устанавливается Дополнительным соглашением об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

3.9.5. Обязанность Банка по переводу средств со Счета по Распоряжению прекращается:

– если получатель средств обслуживается в Банке – в момент зачисления средств на счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных средств (при переводе без открытия счета получателя);

3.9.6. если получатель средств обслуживается в иной кредитной организации – в момент зачисления средств на счет Банка получателя средств.

3.10. Банк зачисляет на Счет наличные и безналичные денежные средства, поступающие от Клиента и/или третьих лиц.

3.10.1. Банк не зачисляет на Счет средства, поступившие в Банк, и отправляет средства отправителю платежа (при безналичных расчетах) в случае неполного или неверного указания реквизитов Счета, а именно неверного указания номера счета и(или) фамилии, имени, отчества Клиента.

3.10.2. Зачисление на Счет безналичных денежных средств производится не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.10.3. Зачисление на Счет наличных средств производится в день их внесения в кассу Банка.

3.11. Операции по списанию денежных средств со Счета исполняются Банком по Распоряжениям, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором.

3.11.1. Без распоряжения Клиента денежные средства списываются по распоряжениям Взыскателей, вне зависимости от наличия акцепта Клиента.

3.11.2. Операции по списанию средств со Счета осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению Банком соответствующего Распоряжения.

3.11.3. Операции по выдачи наличных денежных средств производятся в сроки, установленные Тарифами в зависимости от суммы Операции, но не позднее чем через три рабочих дня, со дня приема к исполнению Распоряжения на выдачу наличных. Выдача наличных средств в иностранной валюте осуществляется Банком в рублях Российской Федерации по курсу Банка России, установленному для соответствующей валюты на день выплаты средств в следующих случаях:

– выплаты суммы в размере ниже минимального достоинства банкноты иностранной валюты;
– отсутствия в кассе Банка разменных купюр иностранной валюты соответствующего достоинства.

3.12. Заключая Договор, Клиент выражает свое согласие (заранее дает свой акцепт) на списание Банком, по требованию Банка, со Счета средств:
3.12.1. в сумме вознаграждений и/или комиссий, причитающихся Банку по Договору, в том числе комиссий за совершение Операций, в сроки, предусмотренные Тарифами и Правилами;
3.12.2. в сумме, достаточной для погашения задолженности Клиента по иным Договорам Клиента с Банком, в срок: при наличии средств на Счете в день определения Банком суммы задолженности, а при отсутствии средств на Счете в день определения Банком суммы задолженности – не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на Счет;
3.12.3. в сумме ошибочно зачисленных на Счет средств;
3.12.4. в сумме задолженности Клиента по заключенным с Банком кредитным договорам/договорам поручительства при установлении в таких договорах соответствующего права Банка, в суммах, сроки и в очередности, установленные кредитным договором/договором поручительства;
3.12.5. в сумме налогов, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента.

3.13. Если денежных средств на Счете недостаточно для оплаты полностью сумм, указанных в пп. 3.12.2 – 3.12.4 Правил, Клиент дает акцепт списывать со Счета денежные средства по мере их поступления на Счет, не позднее следующего рабочего дня.

3.14. Клиент дает акцепт на исполнение распоряжений Банка, удовлетворяющих п. 2 Правил, без ограничения, как их количества, так и их периодичности и в суммах, достаточных для исполнения требования Банка.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О СЧЕТЕ

4.1. Банк исполняет обязанность по сохранению банковской тайны, установленной действующим законодательством.

4.2. Обо всех Операциях, совершенных по Счету, Банк информирует Клиента:
– путем формирования на бумажном носителе справки о проведенных операциях, в любое время при обращении Клиента,
– по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии действующего Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3. Для целей получения сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи, Клиент указывает Кодовое слово в Заявлении о присоединении, или Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору, для чего Клиент подает в Банк отдельную Заявку, которая подлежит акцепту Банком в порядке, аналогичном для акцепта Заявки об открытии Счета, установленном пунктом 3.1 Правил. С даты акцепта Заявка является Дополнительным соглашением о предоставлении сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи к Договору, заключенному на условиях настоящего раздела Правил.
4.3.1. Предоставление Банком сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи осуществляется в соответствии со следующими условиями:
4.3.2. Для целей настоящих Правил, нижеперечисленные термины и определения имеют следующие значения:
4.3.2.1. Кодовое слово – аналог собственноручной подписи Клиента – слово либо иная буквенно-цифровая последовательность, известная только Банку и Клиенту, используемая для идентификации Клиента при обращении в Банк по телефону;
4.3.2.2. Компрометация Кодового слова – действия или события, в результате которых стало возможным использование Кодового слова лицом, неуполномоченным Клиентом;
4.3.2.3. Информация по Счету – сведения об остатках, движении средств, а также иная справочная информация по счетам.
4.3.3. По устному запросу Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами, Информация предоставляется по любому Счету Клиента, открытому в соответствии с Договором.
4.3.4. Информация по Счету предоставляется Клиенту устно при его обращении в Банк по номеру телефона +7-495-644-00-11, а также номерам, доведенным до сведения Клиентов путем размещения в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru.

4.3.5. Информация по телефону предоставляется во время обслуживания Клиентов – физических лиц.

4.3.6. Стороны установили, что правильное указание *Кодового слова, фамилии, имени отчества Клиента* при телефонном звонке, является подтверждением, что вся передаваемая Банком по телефону информация, предоставляется самому Клиенту. В случае если сеанс связи Клиента с Банком прерван, при повторном обращении в Банк Информация по Счету предоставляется после повторной идентификации Клиента в порядке, указанном в настоящем пункте.

4.3.7. В каждый момент времени используется только одно Кодовое слово.

4.3.8. Банк не предоставляет Информацию по Счету до тех пор, пока Клиент не предоставил ему Кодовое слово.

4.3.9. Кодовое слово указывается Клиентом самостоятельно в Заявке, и слово состоит не менее чем из пяти и не более чем из десяти букв и (или) знаков и определяется Клиентом самостоятельно. Использование букв не русского алфавита в Кодовом слове не допускается.

4.3.10. Клиент обязуется хранить Кодовое слово в тайне и исключить возможность его использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.

4.3.11. Клиент, узнав о Компрометации Кодового слова, обязан незамедлительно уведомить о ней Банк в письменной форме. Получив такое уведомление, Банк немедленно прекращает предоставлять Информацию по Счету с использованием данного Кодового слова. Стороны договорились, что единственным доказательством Компрометации Кодового слова для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Информации по Счетам до момента получения такого уведомления. Риск таких последствий несет Клиент.

4.3.12. При подозрении Банка о Компрометации Кодового слова, Банк вправе не предоставлять информацию по телефону, до замены Клиентом Кодового слова, известив об этом Клиента по последнему известному Банку номеру телефона, сообщенному Клиентом в соответствии с п.п. 6.3.12. Правил.

4.3.13. Клиент вправе в любое время по своему усмотрению заменить Кодовое слово. Информация о новом Кодовом слове передается Клиентом в Банк путем предоставления новой Заявки. При этом ранее действовавшее Кодовое слово аннулируется. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Информации по Счетам с использованием Кодового слова до акцепта новой Заявки, если при этом Банк не был уведомлен о Компрометации Кодового слова. Риск таких последствий несет Клиент.

4.3.14. Клиент предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемой информации неуполномоченных лиц. Риски последствий такого доступа несет Клиент, Банк не несет ответственности за такие последствия.

4.3.15. Предоставление сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи может быть прекращено (Дополнительное соглашение расторгнуто), в любое время по желанию любой из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны не позднее, чем за неделю.

4.3.15.1. Для прекращения предоставления сведений/расторжения Дополнительного соглашения по инициативе Клиента, Клиент представляет в Банк письменную Заявку.

4.3.15.2. О прекращении предоставления сведений/расторжении Дополнительного соглашения по инициативе Банка, Банк уведомляет Клиента по последнему известному Банку адресу Клиента.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ

5.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы.

5.2. Изменение Тарифов и/или Правил производится исключительно на будущее.

5.3. Банк вправе самостоятельно изменять Правила, но не чаще чем один раз в квартал.

5.4. Банк осуществляет предварительное раскрытие информации обо всех изменениях Правил и/или Тарифов.

5.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Правила, а также за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие установленных Тарифов.

5.6. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для раскрытия информации, в соответствии с Правилами.

5.7. Совершение Операции по Счету/платной услуги после ввода в действие Тарифов является согласием Клиента на применение Тарифов. Установленные Банком Тарифы вступают в силу с даты совершения первой Операции/платной услуги. До совершения Операции по Счету/платной услуги Клиент информируется о размере взимаемого Банком вознаграждения.

5.8. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Правилам, до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений:
- об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, – не менее 2 раз в месяц;
- об установленных Тарифах – не менее 2 раз в месяц.

5.9. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил и/или Тарифов размещает Правила и/или Тарифы путем предварительного раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:
- размещение такой информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankglobus.ru;
- размещаются для ознакомления на интерактивном оборудовании в помещении Банка, в месте доступном для любого посетителя Банка.

5.10. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для клиентов.

5.11. Любые изменения и дополнения в Правила (за исключением раздела 9) и/или установленные Банком Тарифы с момента вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, указанных Правилами, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в Правила в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, и/или с установленными Тарифами Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном в разделе 7 Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

5.12. Раздел 9 правил «Адрес и реквизиты Банка» содержит актуальные реквизиты Банка для осуществления операций в иностранной валюте на день введения Правил в действие. Реквизиты Банка для платежей в иностранной валюте могут меняться без внесения изменений в Правила. Уведомление об изменении реквизитов в иностранной валюте и актуальные реквизиты Банк размещает на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bankglobus.ru.

5.13. Клиент обязан самостоятельно ежедневно ознакамливаться с информацией, размещаемой на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», о Тарифах, реквизитах в иностранной валюте и действующей редакции Правил.

6. ПРОЧИЕ ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Принять решение об открытии Клиенту Счета или отказе в открытии Счета в срок, установленный настоящими Правилами;

6.1.2. Осуществлять контроль Операций Клиента по Счету исключительно в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.

6.1.3.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении Операции (не принимать Распоряжение к исполнению):
- при отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных Приложении № 4 к Правилам;
- при непредставлении Клиентом документов, обосновывающих Операцию;
- при квалификации операции как сомнительная;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством.

6.2.2. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами, или при нарушении Правил Клиентом.

6.2.3. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предоставления документов и информации, касающихся Клиента, его доверенных лиц и Операций, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, рекомендациями Банка России либо предусмотренных Договором.

6.2.4. Вносить изменения и дополнения в Правила и устанавливать Тарифы в соответствии с разделом 5 Правил.

6.2.5. Отменить операцию в результате ошибочного зачисления средств на Счет.

6.2.6. При отсутствии на Счете Клиента средств, необходимых для исполнения денежных обязательств перед Банком, или невозможности их списания, Банк имеет право на списание денежных средств с иных счетов Клиента, открытых в соответствии с Договором, а также на

осуществление конвертации необходимых средств со счетов Клиента в Банке в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств; при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания.

Клиент дает Банку акцепт на списание денежных средств по указанным в настоящем пункте основаниям с момента заключения Договора. Дополнительных распоряжений / согласований Клиента для списания средств по указанным в настоящем пункте основаниям не требуется.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. При изменении личных данных (ф.и.о., паспортные данные, адрес места жительства, телефон и др.) письменно информировать Банк в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней после даты проведения таких изменений.

6.3.2. Представлять в Банк Распоряжения на перевод денежных средств со Счета, а также Заявки, оформленные в соответствии с требованиями Банка, в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом комиссии Банка и/или сумм, использование которых невозможно в связи с наличием задолженности Клиента перед Банком и/или по решению уполномоченных органов и/или согласно иным требованиям законодательства, согласно продолжительности операционного дня и графику приема документов клиентов.

6.3.3. Своевременно уплачивать Банку комиссии и иные платежи в соответствии с Договором.

6.3.4. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

6.3.5. Самостоятельно отслеживать наличие денежных средств на Счете, запрашивать в Банке справки о совершенных по Счету операциях, тщательно проверять справку о совершенных по Счету операциях и уведомлять Банк о наличии ошибок, неточностей или возникновении вопросов в отношении информации, содержащейся в справке о совершенных по Счету операциях.

6.3.6. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе при проведении валютных операций.

6.3.7. Предоставлять достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах (Представителях).

6.3.8. Самостоятельно знакомить Представителей с Правилами, Тарифами, дополнительными соглашениями к Договору, а также нести ответственность за действия Представителей.

6.3.9. По требованию Банка, указанному в п.п. 6.2.3 Правил, незамедлительно представлять затребованные документы и информацию, а также незамедлительно (в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней после изменения) уведомлять Банк об изменении любых сведений, указанных в таких документах, и об изменении представленной Банку информации.

6.3.10. По требованию Банка представлять документы, обосновывающие проведение Операции, до принятия Распоряжения Банком на исполнение.

6.3.11. В случаях, когда Клиент действует в пользу третьего лица (в том числе в качестве агента, комиссионера, поверенного), предоставлять в Банк документы, обосновывающие проведение операции (такие как договоры комиссии, агентирования, поручение и т.п.) а также сведения о выгодоприобретателе (лице, в пользу которого действует Клиент) одновременно с предоставлением в Банк распоряжения или по требованию Банка, в срок, указанный в требовании (но не менее чем 14 (Четырнадцать) календарных дней).

6.3.12. Предоставить Банку достоверную информацию для связи (адрес, номер телефона), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Обращаться в Банк для консультаций по вопросам условий обслуживания Счета или исполнения Договора.

6.4.2. Предоставить другому физическому лицу (Представителю) право совершения любых действий в рамках настоящего Договора на основании доверенности, удостоверенной нотариально, либо оформленной сотрудником Банка в присутствии Клиента.

6.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти Операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, реквизитов;
- за неисполнение поручения Клиента, в случае если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом;
- за последствия действий лица, совершенных им в качестве Представителя (на основании имеющейся доверенности), до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

– если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие обстоятельств, находящихся вне их контроля, как то: стихийные бедствия, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению взятых на себя обязательств, актов Банка России, действия/бездействие банков-корреспондентов, которые могут быть выражены, в том числе, в блокировке активов на счетах, ограничениях по списанию/зачислению средств, приостановлению обслуживания счетов, принудительной конвертации валюты. В указанных случаях Банк вправе принять решение о признании ситуации чрезвычайной и введении мер по ее урегулированию. Мерами по урегулированию могут быть, в том числе, изменение срока, способа, порядка, валюты исполнения обязательств.

6.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

6.7. Клиент несет ответственность за достоверность всех сведений и документов, предоставленных в Банк.

6.8. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязанностей по Договору ответственность Банка перед Клиентом ограничивается неустойкой в размере 0,01% от несвоевременно перечисленной со Счета (зачисленной на Счет) Клиента суммы за каждый день просрочки. Ответственность, установленная настоящим пунктом, применяется только с учетом положений п.п. 6.5 Правил.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ) И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

7.1. Договор заключается на неопределенный срок.

7.2. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента (Заявке), поданному в Банк с указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете, и при условии урегулирования всех финансовых обязательств, известных на день принятия такого заявления.

7.2.1. В день принятия от Клиента заявления о закрытии Счета Банк прекращает обработку поступающих расчетных документов и/или прием Распоряжений от Клиента.

7.2.2. Выдает Клиенту остаток денежных средств на Счете способом, указанным Клиентом в Заявке.

7.2.3. Закрывает Счет.

7.3. Счет может быть закрыт Банком при отсутствии в течение одного года или более денежных средств на Счете и операций по Счету.

7.3.1. Банк уведомляет Клиента о закрытии Счета по последнему известному Банку адресу местожительства Клиента, путем направления Клиенту почтового отправления в течение пяти рабочих дней со дня закрытия Счета.

7.3.2. Банк вправе закрыть Счет также в случаях, установленных действующим законодательством.

7.4. Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить перед Банком задолженность, включая задолженность по оплате комиссий.

7.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов.

7.5.1. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любое время.

7.5.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время, для чего Клиент подает заявление о расторжении Договора и закрытии всех Счетов с указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток на Счете. Счета закрываются в порядке, установленном п. 7.2 Правил.

7.5.3. Договор может быть расторгнут Банком без предварительного уведомления Клиента:

– в случае если с момента закрытия всех счетов прошло три месяца или более;

– в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения клиента о совершении операции на основании абзацев второго и третьего п.6.2.1 Правил;

– в иных случаях, установленных действующим законодательством

7.6. Расторжение Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших до даты расторжения Договора, и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Отметка о принятии Заявки Банком не является акцептом Заявки.

8.2. Рассмотрение обращений Клиента.

8.2.1. Обращения на бумажном носителе должны направляться Клиентом нарочно или почтовым отправлением по адресу Банка, указанному в ЕГРЮЛ и отраженному в разделе 9 Правил.

8.2.2. Обращения могут направляться в электронном виде:

- на адрес электронной почты Банка, указанной на сайте Банка в сети Интернет или в разделе 9 Правил, в этом случае подпись Клиента в обращении не требуется.
- при наличии действующего Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» - по системе «Клиент-Банк».

8.2.3. Банк обеспечивает регистрацию обращений.

8.2.4. Банк рассматривает обращения и по результатам рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, за исключением обращений о совершении операций по системе «Клиент-Банк». Обращения о совершении операций по системе «Клиент-Банк» и направление результатов рассмотрений осуществляется Банком в срок не более 30 дней со дня получения таких обращений.

8.2.5. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, о чем Банк уведомляет Клиента с указанием обоснования такого продления, направив заявителю соответствующее уведомление (далее – уведомление о продлении срока), в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения.

8.2.6. При поступлении нескольких обращений от одного заявителя Банк вправе направить одно уведомление о продлении срока и (или) один ответ на несколько обращений при соблюдении срока направления указанного уведомления и (или) ответа, исчисляемого в отношении самого раннего из обращений, в отношении которых направляется одно уведомление (один ответ).

8.2.7. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Клиенту в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо по системе «Клиент-Банк».

В случае, если Клиент при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении, в ином случае по выбору Банка:

- на бумажном носителе по последнему сообщенному Клиентом в Банк адресу в соответствии с п.п. 6.3.12. Правил;
- при наличии действующего Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

8.3. Банк направляет Клиенту любые, кроме указанных в п. 8.2.6 и иных прямо предусмотренных Правилами, уведомления, сообщения, требования на бумажном носителе почтовым отправлением или нарочно по последнему сообщенному Клиентом в Банк адресу в соответствии с п.п. 6.3.12. Правил, а при наличии Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк» - по системе «Клиент-Банк».

8.4. Стороны договорились, что моментом получения уведомления (требования, сообщения) Стороной, если иное прямо не предусмотрено Правилами, на бумажном носителе считается:

- дата, указанная в уведомлении о вручении уведомления (требования, сообщения) по адресу Банка, указанному в разделе 9 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента;
- дата, указанная на копии уведомления представителем Стороны при вручении уведомления (требования, сообщения) под расписку;
- дата отказа Стороны настоящего Договора от получения уведомления (требования, сообщения), направленного по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, Банка, указанному в разделе 9 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- дата, на которую уведомление (требование, сообщение), направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу Банка, указанному в разделе 9 Правил, или последнему известному Банку адресу Клиента, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем организация почтовой связи проинформировала отправителя уведомления (требования, сообщения);
- дата возврата организацией почтовой связи уведомления (требования, сообщения) Банка, направленного по последнему известному Банку адресу Клиента, в связи с отсутствием адресата или по истечению установленного срока хранения корреспонденции.

8.5. Стороны договорились, что моментом получения уведомления (требования, сообщения) Стороной, если иное прямо не предусмотрено Правилами, в электронной форме считается:
- день, в котором уведомление (требование, сообщение) поступило адресату по системе дистанционного банковского обслуживания – при наличии действующего Дополнительного соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк»;
- день, в котором сообщение поступило на адрес электронной почты, что зафиксировано почтовым сервером.

8.6. Документы, содержащие персональные данные Клиента, его Представителей, хранятся в Банке до окончания календарного года, в котором истекает пять лет со дня прекращения настоящего Договора.

8.7. Все споры по Договору разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае не урегулирования споров между Сторонами путем переговоров, они подлежат разрешению в суде согласно законодательству Российской Федерации.

8.8. При исполнении Договора Стороны также руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование:	«Банк Глобус» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование:	Банк Глобус (АО)
Адрес места нахождения	115184, Россия, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1
Адрес электронной почты	info@bankglobus.ru
ИНН/КПП	7725038220/770501001
ОГРН	1027739050833
БИК	044525473
Номер лицензии, выданной Банком России	2438
Номер в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов	631
Корреспондентский счет	30101 810 3 4525 00000473 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
Контрольно – надзорный орган	Служба текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации Телефоны Контактного центра Центрального банка Российской Федерации: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8 (800) 300-3000 (бесплатно для звонков из регионов России), 8 (499) 300-3000 (оплата в соответствии с тарифами оператора связи)

Приложения:

Приложение №1 Список документов, необходимых для заключения Договора;

Приложение №2 Формы Заявок;

Приложение №3 Формы Распоряжений на бумажных носителях;

Приложение №4 Порядок выполнения процедур приема к исполнению, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений;

Приложение №5 Правила совершения расчетов по аккредитивам;

Приложение №6 Условия осуществления операций по покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли.

Приложение №1
к Правилам открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО)

Список документов необходимых для заключения Договора

а) документ, удостоверяющий личность физического лица – оригинал;
б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, при наличии – оригинал или нотариально удостоверенная копия;
в) для нерезидента – миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации – оригинал;
г)при заключении договора доверенным лицом (представителем) – документы, подтверждающие полномочия доверенного лица (представителя).

I. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. Для граждан Российской Федерации:

– паспорт гражданина Российской Федерации;

– паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

– удостоверение личности военнослужащего или военный билет;

– временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

– удостоверение личности моряка;

– свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;

– иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

2. Для иностранных граждан:

– паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

– вид на жительство в Российской Федерации.

4. Для иных лиц без гражданства:

– документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

– разрешение на временное проживание;

– вид на жительство;

– документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

– иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

5. Для беженцев:

– свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

– удостоверение беженца.

II. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

– вид на жительство;

– разрешение на временное проживание;

– виза;

– миграционная карта (в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ);

– иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

III. Документы, подтверждающие полномочия представителя

Для представления интересов физических лиц представителем (за исключением законных представителей) в Банк предоставляется доверенность, удостоверенная нотариально. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

– доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;

– доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности рабочих и служащих, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;

– доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы;

– доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, удостоверенные администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

Законными представителями физического лица являются:

– попечители ограниченно дееспособных лиц (по решению суда) представляют копию решения суда (заверенную судом).

Формы Заявок

1. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО);
2. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО) (для Клиентов, заключивших ранее с Банком Договор банковского счета);
3. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ;
4. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ;
5. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО);
6. ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО);
7. ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО);
8. ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫДАЧЕ СПРАВОК.

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Заявителя		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Гражданство		ИНН (при наличии)	
Адрес места жительства или пребывания (с указанием индекса)		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	
Номер телефона, установленный по адресу места жительства или пребывания		Номер контактного телефона	

Являетесь Вы публичным должностным лицом или его родственником? ☐ нет ☐ да

Являются Ваши родственники клиентами Банка? ☐ нет ☐ да степень родства:

открыт в Банке: ☐ счет ☐ депозит ☐ кредит

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЯЮ О ПРИСОЕДИНЕНИИ в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации **К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)** (далее – Правила) полностью. Подтверждаю, что до момента подачи в Банк настоящего Заявления ознакомился с Правилами и Тарифами, они мне полностью понятны, я их принимаю и обязуюсь соблюдать. Я понимаю, что акцептованное Банком настоящее Заявление, Правила и Тарифы являются в совокупности Договором банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО) (далее – Договор). Необходимые документы для принятия Банком решения об акцепте настоящего Заявления прилагаю и даю согласие на проведение Банком проверки полноты и достоверности предоставленных сведений и документов.

И ПРОШУ ОТКРЫТЬ МНЕ СЧЕТ В ☐ Рублях РФ ☐ Доллары США ☐ ЕВРО ☐ Юанях

КОДОВОЕ СЛОВО ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Фамилия Имя Отчество Заявителя*	**Подпись Заявителя***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Отметки Банка об акцепте Заявления

номер и дата заключенного Договора	**номер(а) открытого Счета**
	Счет № _____ Счет № _____ Счет № _____

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Реквизиты для перевода средств на Счет(а)

Банк Получателя	**Получатель**
(актуально на дату акцепта Заявления Банком)	Счет № _____ или Счет № _____ или Счет № _____

Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления

Подтверждаю, что акцептованную Банком копию Заявления получил

Фамилия Имя Отчество Клиента	**Подпись Клиента**	**Дата получения**

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)
(для Клиентов, заключивших ранее с Банком Договор банковского счета)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Гражданство		ИНН (при наличии)	
Адрес места жительства или пребывания (с указанием индекса)		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	
Номер телефона, установленный по адресу места жительства или пребывания		Номер контактного телефона	

Являетесь Вы публичным должностным лицом или его родственником? ☐ нет ☐ да

Являются Ваши родственники клиентами Банка? ☐ нет ☐ да степень родства:

открыт в Банке: ☐ счет ☐ депозит ☐ кредит

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЯЮ О ПРИСОЕДИНЕНИИ в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации **К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)** (далее – Правила) полностью. Подтверждаю, что до момента подачи в Банк настоящего Заявления ознакомился с Правилами и Тарифами, они мне полностью понятны, я их принимаю и обязуюсь соблюдать.

Настоящим подтверждаю, что с момента акцепта Банком настоящего Заявления что ранее заключенный с Банком Договор банковского счета от _____ № _____ изменен и изложен в редакции Договора банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО), который составляют в совокупности акцептованное Банком настоящее Заявление, Правила и Тарифы.

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Отметки Банка об акцепте Заявления

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления

Подтверждаю, что акцептованную Банком копию Заявления получил

Фамилия Имя Отчество Клиента	**Подпись Клиента**	**Дата получения**

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____(далее Договор)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

Для предоставления мне Банком сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по всем Счетам, открытым в рамках Договора, посредством телефонной связи **прошу заключить Дополнительное соглашение к Договору и установить**

КОДОВОЕ СЛОВО | | | | | | | | | | |

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Отметки Банка об акцепте Заявления

Дополнительное соглашение заключено, кодовое слово установлено

Ранее действующее в период с «__» _____ _____ по «__» _____ _____ кодовое слово аннулировано.

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПРАВОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____(далее Договор)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

Настоящим прошу **прекратить предоставлять мне информацию** об остатках, движении средств, а также иную справочную информацию по всем Счетам, открытым в рамках Договора, **посредством телефонной связи** (расторгнуть Дополнительное соглашение к Договору).
Я уведомлен, что информация по Счетам посредством телефонной связи не будет проставляться Банком с момента принятия Банком настоящего Заявления.

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

И ПРОШУ ОТКРЫТЬ МНЕ СЧЕТ В ☐ Рублях РФ ☐ Доллары США ☐ ЕВРО ☐ Юанях

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Отметки Банка об акцепте Заявления

номер(а) открытого Счета
Счет № _____
Счет № _____
Счет № _____

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата акцепта

М.П.

Реквизиты для перевода средств на Счет(а)

Банк Получателя	**Получатель**
(актуально на дату акцепта Заявления Банком)	Счет № _____ или Счет № _____ или Счет № _____

Заполняется при получении Клиентом акцептованной копии Заявления

Подтверждаю, что акцептованную Банком копию Заявления получил

Фамилия Имя Отчество Клиента	**Подпись Клиента**	**Дата получения**

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

ПРОШУ ЗАКРЫТЬ СЧЕТ № _____ .Остаток денежных средств в размере _____(_____)_____
подтверждаю и прошу:

☐ выдать наличными из кассы Банка

☐ перевести за минусом комиссий Банка за перевод остатка денежных средств по следующим реквизитам

Банк Получателя	**Получатель**
наименование_____ _____ БИК _____ счет №_____	Счет № _____

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

*****Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Распоряжение Банка
Счет № _____ закрыть.

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата закрытия счета

ЗАЯВЛЕНИЕ
О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИИ СЧЕТА В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

ПРОШУ РАСТОРГНУТЬ Договор банковского счета физического лица от «___»_____ 20____ № _____ И ЗАКРЫТЬ СЧЕТ № _____ .Остаток денежных средств в размере _____(_____)_____ подтверждаю и прошу:

☐ выдать наличными из кассы Банка

☐ перевести за минусом комиссий Банка за перевод остатка денежных средств по следующим реквизитам

Банк Получателя	**Получатель**
наименование_____ _____ БИК _____ счет №_____	_____ Счет № _____

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

*****Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Распоряжение Банка

Договор банковского счета физического лица от «__»_____20__ г. № _____ расторгнуть

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата расторжения Договора

Счет № _____ закрыть.

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата закрытия счета

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ВЫДАЧЕ СПРАВОК

к Договору банковского счета физического лица от «___» _____ 20___ № _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента		Вид документа, удостоверяющего личность	
Дата и место рождения		Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, когда и кем выдан)	
Номер контактного телефона		Данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина на территории РФ	

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ СЛЕДУЮЩУЮ СПРАВКУ

☐ о наличии, номерах и дате открытия счетов

☐ дубликат выписки по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____

☐ об оборотах по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____
по счету № _____за период с «___» _____ _____ по «___» _____ _____

☐ об остатке денежных средств на счете № _____ на «___» _____ _____
на счете № _____ на «___» _____ _____
на счете № _____ на «___» _____ _____
на счете № _____ на «___» _____ _____
на счете № _____ на «___» _____ _____

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐

с Тарифами за выдачу справок, действующими на день подачи настоящего Заявления, ознакомлен

Фамилия Имя Отчество Клиента*	**Подпись Клиента***

Должность сотрудника Банка	Подпись сотрудника Банка	Ф.И.О. сотрудника Банка	Дата принятия Заявления Банком

***Заполняется **только** в Банке в присутствии сотрудника Банка

Заполняется при получении Клиентом справки (справок)

Подтверждаю, что получил:

_____

_____

_____

_____

Фамилия Имя Отчество Клиента	**Подпись Клиента**	**Дата получения**

Формы Распоряжений на бумажных носителях

1. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА;
2. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ;
3. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С ТЕКУЩЕГО СЧЕТА;
4. ЗАЯВЛЕНИЕ НА АННУЛИРОВАНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА ПЕРЕВОД (ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ;
5. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ;
6. ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД;
7. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ (ОТМЕНУ) АККРЕДИТИВА;
8. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА КОНВЕРТАЦИЮ;
9. РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ВНУТРИБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ С ТЕКУЩЕГО СЧЕТА;

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА

№_____ от «_____»_____20__г.

Плательщик:	_____ фамилия, имя, отчество физического лица полностью) ИНН _____ (в случае наличия)
Счет плательщика	**№** _____ (текущий счет плательщика в Банке Глобус (АО))
Банк плательщика средств:	**Банк Глобус (АО)** **БИК 044525473** **Кор. счет 30101810345250000473**
Вид аккредитива	Безотзывный покрытый
Сумма аккредитива в рублях	_____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)
Срок действия аккредитива:	_____ (дата закрытия аккредитива)
Банк-эмитент:	**Банк Глобус (АО)**
Исполняющий банк:	**Банк Глобус (АО)** **БИК 044525473** **Кор. счет 30101810345250000473** **Местонахождение 115184, г.Москва. ул. Бахрушина, д.10, стр.1**
Получатель:	_____ (фамилия, имя, отчество физического лица полностью) _____ (паспортные данные) _____ (адрес местожительства)
ИНН получателя:	_____ (указывается при наличии)
Счет получателя в банке получателя средств	**№** _____
Банк получателя средств:	
Перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам	*полный перечень и точное наименование документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов*
Срок представления документов в исполняющий банк (в пределах срока действия аккредитива)	_____
Способ исполнения аккредитива	Непосредственно по представлении документов, частичная оплата не допускается Исполнение аккредитива осуществляется Банком Глобус (АО) путем перевода денежных средств платежным поручением на банковский счет Получателя средств по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком решения о соответствии представленных Получателем средств документов условиям аккредитива

Покрытие по аккредитиву	Аккредитив является покрытым. Сумма покрытия в размере 100% суммы аккредитива подлежит списанию со счета Плательщика на счет покрытия, открытый в Банке Глобус (АО) в момент открытия аккредитива.
Назначение платежа	
Дополнительные условия	
Расходы Банка Глобус (АО) по данному аккредитиву несёт: ▫ **плательщик** † ▫ **получатель**	

Я уполномочиваю Банк Глобус (АО) произвести списание со счета № (укажите)_____(далее – Счет) на сумму покрытия, комиссий и расходов, связанных с данным аккредитивом. Я подтверждаю, что в случае отсутствия/недостаточности на Счете денежных средств для списания покрытия по аккредитиву, а также комиссий и расходов, связанных с указанным аккредитивом, Банк Глобус (АО) имеет право отказать в исполнении аккредитива.
С тарифами Банка Глобус (АО) ознакомлен и считаю их обязательными.
Информацию по всем вопросам, связанным с работой в рамках Аккредитива направлять
_____
(указывается способ доведения информации)

Плательщик

_____/_____/
(ФИО) (подпись)

==========

Акцепт Банка (заполняется сотрудниками Банка Глобус (АО))

Заявление принято к рассмотрению _____ _____ _____
(дата) (подпись) (место для штампа)

Номер счета для покрытого аккредитива **№** _____

Номер аккредитива _____ дата аккредитива_____

_____ _____ _____
(дата) (подпись) (место для штампа)

Распоряжение
на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации

г. Москва **«___» _____ 20___ г.**

от:_____
(Ф.И.О.)

Прошу Банк Глобус (АО) перевести денежные средства в валюте РФ с моего текущего счета №_____ по следующим реквизитам:

Получатель	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____			
Банк получателя	Наименование Банка _____ Город _____ БИК: _____ К/счет: _____			
Поля налогового документа	104		108	
	105		109	
	106		110	
	107		22	
Сумма платежа (цифрами и прописью)				
Назначение платежа*				

***Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Подпись клиента _____

отметки Банка

Подпись ответственного сотрудника _____/_____/
(Ф.И.О.)

Принято: «_____»_____20__г.

Место штампа

Распоряжение №
на периодический перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с текущего счета

г. Москва **«___» _____ 20___ г.**

от:_____
(Ф.И.О.)

Предоставляю Банку Глобус (АО) право на периодическое перечисление денежных средств в валюте РФ с моего текущего счета № _____ по следующим реквизитам:

Получатель	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
Банк получателя	Наименование Банка _____ Город _____ БИК: _____ К/счет: _____
Сумма платежа (цифрами и прописью)	
Назначение платежа*	

***Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Настоящим выражаю согласие с изменением Банком Глобус (АО) Тарифов по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО)в порядке, установленном разделом 5 Правил открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО), в том числе размера комиссионного вознаграждения, взимаемого за исполнение настоящего распоряжения, но не более чем в 3 (три) раза.

Дата перечисления и периодичность платежей	

Срок действия настоящего заявления: с «_____»_____20__г. по «_____»_____20__г.

Подпись клиента _____

отметки Банка

Подпись ответственного сотрудника _____/_____/
(Ф.И.О.)

Принято: «_____»_____20__г.

Место штампа

Заявление
на аннулирование распоряжения на перевод (периодический перевод) денежных средств

г. Москва **«____»_____20__ г.**

***от*:**_____
(Ф.И.О.)

Прошу Банк Глобус (АО) аннулировать ранее предоставленное распоряжение

_____
(наименование распоряжения)

№_____ от _____ со счета №_____ на сумму

_____***в адрес получателя***

_____.
(наименование и реквизиты получателя)

Подпись клиента _____

отметки Банка

Подпись ответственного сотрудника _____/_____/
(Ф.И.О.)

Принято: «_____»_____20__г.

Место штампа

Распоряжение
на внутрибанковский перевод в иностранной валюте

г. Москва **«___» _____ 20___ г.**

от: _____
(Ф.И.О.)

Прошу Банк Глобус (АО) перевести денежные средства в иностранной валюте _____ с моего счета № _____ по следующим реквизитам:

Получатель	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
Банк получателя	Наименование Банка _____ Город _____ БИК: _____ К/счет: _____
Сумма платежа (цифрами и прописью)	
Назначение платежа*	

***Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Подпись клиента _____

отметки Банка

Подпись ответственного сотрудника _____/_____/
(Ф.И.О.)

Принято: «_____»_____20__г.

Место штампа

ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД №

ПРОШУ ДЕБЕТОВАТЬ СЧЕТ № «___»_____ 201__г.

ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ ***Value Date***	**30**	
СУММА / ВАЛЮТА ПЛАТЕЖА ***Currency / Amount***	**32**	Цифрами/ Прописью
ОТПРАВИТЕЛЬ ***Ordering Customer / Originator***	**50**	***Наименование / Адрес*** ***Паспорт***
БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА ***Origin Bank***	**52**	Bank Globus JSC Bakhrushina Street 10, B.1 115184, Moscow, Russia ***Наименование / Адрес / Страна***
БАНК – КОРРЕСПОНДЕНТ ***Intermediary Bank***	**56**	Банковские реквизиты
БАНК – ПОЛУЧАТЕЛЯ / БЕНЕФИЦИАРА / ***Account with Bank***	**57**	***Банковские реквизиты***
ПОЛУЧАТЕЛЬ / БЕНЕФИЦИАР ***Beneficiary***	**59**	***Наименование / Адрес***
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА ***Details of Payment***	**70**	
РАСХОДЫ ЗА ПЕРЕВОД ***Details of Charges***	**71**	☐ 1. Расходы прошу списать со счета № ☐ 2. Расходы просим отнести на счет бенефициара
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА		***Перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности*** ***Место и дата рождения:***
ДРУГАЯ ИНФОРМАЦИЯ		

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Подпись отправителя _____

Заполняется банком

Отдел валютного контроля Управления финансового мониторинга и валютного контроля	***Отдел по работе с клиентами Управления сопровождения клиентского бизнеса*** Комиссия согласно п. _____ Тарифов в размере __ _____ списана со счета №_____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ (ОТМЕНУ) АККРЕДИТИВА
№_____ от «_____»_____20__г.

Плательщик:	_____ фамилия, имя, отчество физического лица полностью) ИНН _____ (в случае наличия)
Счет плательщика	**№** _____ (текущий счет плательщика в Банке Глобус (АО))
Сумма аккредитива в рублях	_____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)
Срок действия аккредитива:	_____ (дата закрытия аккредитива)
Получатель:	_____ (фамилия, имя, отчество физического лица полностью) _____ (паспортные данные) _____ (адрес местожительства)
ИНН получателя:	_____ (указывается при наличии)
Счет получателя в банке получателя средств	**№** _____

Прошу:

увеличить сумму аккредитива на _____,
(сумма цифрами и прописью)

уменьшить сумму аккредитива на _____,
(сумма цифрами и прописью)

продлить срок действия аккредитива до «___» _____20___г.,

сократить срок действия аккредитива до «___» _____20___г.,

отменить аккредитив,

внести следующие изменения_____
_____
_____
_____.

Остальные условия аккредитива остаются без изменения.

Плательщик

_____/_____/
(ФИО) (подпись)

==========

Отметки Банка (заполняется сотрудниками Банка Глобус (АО))

Заявление принято к рассмотрению _____ _____ _____
(дата) (подпись) (место для штампа)

СОГЛАСОВАНО/НЕ СОГЛАСОВАНО (заполняется получателем денежных средств)

_____ _____ _____
(дата) (ФИО получателя) (подпись получателя)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на конвертацию
от «___» _____ 20__ г.

Ф.И.О. физического лица _____
Адрес: _____
_____
Документ, удостоверяющий личность_____
_____
ИНН (при наличии)_____

Прошу проконвертировать _____ с моего текущего счета
(наименование валюты)

№_____ в Банке Глобус (АО) в _____на
(наименование валюты)

мой текущий счет №_____ в Банке Глобус (АО) на нижеследующих условиях:

Наименование и сумма валюты, подлежащей конвертации (цифрами и прописью)	Курс безналичной конвертации	Наименование и сумма валюты, в которую производится конвертация (цифрами и прописью)

Подпись клиента_____

Заполняется банком

Отдел валютного контроля Управления финансового мониторинга и валютного контроля	***Отдел по работе с клиентами Управления сопровождения клиентского бизнеса***

Распоряжение №
на периодический внутрибанковский перевод в иностранной валюте с текущего счета

г. Москва **«___» _____ 20___ г.**

от: _____
(Ф.И.О.)

Предоставляю Банку Глобус (АО) право на периодическое перечисление денежных средств в валюте _____ с моего текущего счета № _____ по следующим реквизитам:

Получатель	Наименование получателя _____ № счета _____ ИНН _____ КПП _____
Сумма платежа (цифрами и прописью)	
Назначение платежа*	

***Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности**

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов Получателя средств.

Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Со взиманием комиссионного вознаграждения за проведение операции согласно Тарифам по услугам, оказываемым физическим лицам в Банке Глобус (АО), действующим с дд.мм.гггг, ознакомлен и согласен.

Настоящим выражаю согласие с изменением Банком Глобус (АО) тарифов в порядке, установленном разделом 5 Правил открытия и обслуживания банковского счета физического лица в Банке Глобус (АО), в том числе размера комиссионного вознаграждения, взимаемого за исполнение настоящего распоряжения, но не более чем в 3 (три) раза.

Дата перечисления и периодичность платежей	

Срок действия настоящего заявления: с «_____»_____20__г. по «_____»_____20__г.

Подпись клиента _____

отметки Банка

Подпись ответственного сотрудника _____/_____/
(Ф.И.О.)

Принято: «_____»_____20__г.

Место штампа

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений

1. Общие положения

1.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений состоят из следующих последовательных этапов:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

1.2. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при учете поступивших, но неисполненных в срок по причине недостаточности денежных средств, распоряжений Взыскателей.

1.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, переданных в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает их с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка:

- Клиенту при приеме Распоряжения;
- Взыскателю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

Исключением из вышеуказанного является прием Банком Распоряжения Взыскателя при отрицательном контроле только достаточности денежных средств на Счете. Распоряжения Взыскателей принимаются Банком к исполнению вне зависимости от результата процедур контроля достаточности средств, и при недостаточности денежных средств на Счете принимаются к учету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены федеральным законом. Распоряжения Взыскателей подлежат обязательной регистрации.

1.4. Принятые к исполнению Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк.

1.5. Подтверждение приема к исполнению Распоряжения Клиента является переданная Клиенту копия Распоряжения со штампом Банка и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

1.6. Банк информирует Клиента, любым доступным Банку способом о неисполнении принятого к исполнению Распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения. В противном случае Распоряжение является исполненным. При направлении информации о неисполнении Распоряжения почтовым отправлением, днем исполнения обязанности Банка по информированию является день передачи письма организации почтовой связи.

2.Удостоверение права распоряжения денежными средствами

2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи Клиента его (Доверенного лица). Распоряжения на бумажном носителе подписываются только в присутствии сотрудника Банка.

2.2. Проверка подписи при поступлении Распоряжения по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с Дополнительным соглашением об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

2.3. Полномочия Взыскателя устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.Контроль целостности Распоряжения

3.1. Контроль целостности Распоряжения осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения и проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4.Структурный контроль Распоряжений

4.1. Структурный контроль Распоряжения осуществляется Банком посредством соответствия Распоряжения установленной форме.

4.2. Контроль проверки положительный при:

– соответствии Распоряжения на бумажном носителе форме, установленной Приложение №3 к Правилам;

– соответствующем заполнении полей Распоряжения в электронном виде;

– соответствии Распоряжения Взыскателя форме, установленной действующим законодательством.

5.Контроль значений реквизитов Распоряжений

5.1. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажном носителе осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.

5.2. Результат контроля положительный при одновременно следующем:

– в Распоряжении указаны все реквизиты, необходимые для совершения Операции;

– структура указанных в Распоряжении реквизитов соответствует требованиям, к ним предъявляемым законодательством Российской Федерации и обычаям;

– в Распоряжении отсутствуют исправления;

– а также в Распоряжении Клиента на перевод реквизиты плательщика соответствуют данным, имеющимся в Банке, а в Распоряжении на зачисление средств на Счет, номер счета и фамилия, имя, отчество (при наличии) совпадают полностью с данными, имеющимися в Банке.

5.3. При проведении контроля значений реквизитов Распоряжений Клиента на перевод, Банк не проверяет правильность указания Клиентом реквизитов получателя перевода и не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента в случае, если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных в Распоряжении.

6.Контроль достаточности денежных средств

6.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком однократно при приеме к исполнению каждого Распоряжения, многократно при приеме Распоряжения на периодическое перечисление денежных средств.

6.2. Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

– сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

– сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на банковский Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

– сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете плательщика;

– сумм комиссионного вознаграждения причитающегося Банку за проведение Операции на основании принимаемого к исполнению Распоряжения;

– сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт).

7.Отзыв (возврат принятого Распоряжения)

7.1. Отзыв Распоряжения может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании Заявления об отзыве, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве принимается к исполнению только при условии не наступления момента безотзывности перевода и служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

7.2. Безотзывность перевода наступает в момент списания средств со Счета:

– если получатель средств обслуживается в Банке – в момент зачисления средств на счет получателя или обеспечения получателю возможности получения наличных средств (при переводе без открытия счета получателя);

– если получатель обслуживается в иной кредитной организации – в момент направления (формирования к отправке) соответствующего распоряжения Банка на списание средств с корреспондентского счета, открытого Банку в учреждении Банка России или в банке-корреспонденте.

Правила совершения расчетов по аккредитивам

1. Банк осуществляет расчеты по аккредитиву, только если Банк является банком-эмитентом и исполняющим банком (счета отправителя и получателя средств должны быть открыты в Банке).
2. Расчеты по аккредитиву должны быть предусмотрены договором между Клиентом и его контрагентом (далее – Основной договор).
3. Для осуществления расчетов по аккредитиву плательщик по Основному договору подает в Банк Заявление на открытие аккредитива с приложением Основного договора. При этом аккредитив обособлен и независим от Основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов, удовлетворяющих условиям аккредитива.
4. Заявление на открытие аккредитива подлежит акцепту Банком в порядке, аналогичном для акцепта Заявления об открытии Счета, установленном п. 3.1. Правил. С даты акцепта Заявление является дополнительным соглашением к Договору, заключенному на условиях настоящего Приложения к Правилам.
5. Банк акцептует Заявления Клиентов только на открытие полностью покрытого и безотзывного аккредитива.
6. Перевод денежных средств в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением, составленным Банком на основании Заявления на открытие аккредитива с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.
7. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в Банк соответствующее заявление. Банк направляет полученное заявление получателю средств в целях согласования с получателем изменений условий или отмены аккредитива.
8. При поступлении Заявлений на открытие аккредитива, изменений условий аккредитива, на отмену аккредитива Банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные п.3.8 Правил. Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается. По принятии аккредитива к исполнению Банк извещает получателя средств с приложением копии открытого аккредитива. Получатель средств обязан известить Банк об ожидании поступления указанного аккредитива и согласии с Тарифами Банка.
9. Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения согласия получателя на изменение условий (отмену) аккредитива. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.
10. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в Банк по описи документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.
11. Банк проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива. Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока Банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. 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.
12. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.
13. Исполнение аккредитива осуществляется Банком непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком решения о соответствии

представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов.

14. Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением Банка на банковский счет получателя средств.

15. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива Банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить плательщика о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в Банке до получения ответа плательщика. Получатель средств вправе при согласии плательщика повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

16. Если плательщик дает Банку согласие на принятие представленных документов с расхождениями, Банк осуществляет исполнение аккредитива в соответствии с п. 15 настоящего Приложения к Правилам. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями Банк уведомляет об этом получателя средств с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

17. Уведомления, предусмотренные п. 15 и 16 настоящего Приложения к Правилам, составляются в произвольной форме и направляются Банком однократно по каждому представленному комплекту документов в срок, установленный п. 11 настоящего Приложения к Правилам.

18. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств плательщику осуществляется платежным поручением Банка на его банковский счет не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения аккредитива.

ОПИСЬ ПЕРЕДАННЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ

АККРЕДИТИВА №__ - от _____

Получатель:

_____

Исполняющий банк: Банк Глобус (АО), ИНН 7725038220, 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1

ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ:

1.
2.

_____

(фамилия, имя, отчество полностью, подпись)

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы по описи приятны: _____ _____ _____

Дата принятия документов	подпись сотрудника, принявшего документы	фамилия, И.О. сотрудника, принявшего документы

Документы проверены: Документы по внешним признакам представленных документов и требованиям к реквизитам, предусмотренным условиями аккредитива_____.

(соответствуют/не соответствуют)

Расхождения между документами _____.

(отсутствуют/содержатся)

_____ _____ _____

Дата проверки документов	подпись сотрудника, проверившего документы	фамилия, И.О. сотрудника, проверившего документы

РАСПОРЯЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНЕНИИ АККРЕДИТИВА

Аккредитив исполнить: _____ _____ _____

Дата распоряжения	подпись сотрудника	фамилия, И.О. сотрудника,

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА БЕЗНАЛИЧНЫЕ РУБЛИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Соглашение – Условия, надлежащим образом поданное Заявление на покупку наличной валюты, акцептованное Банком, документы по согласованию курса валюты, и иные соглашения между Банком и Клиентом, в совокупности, составляющие Соглашение о приобретении наличной иностранной валюты, в соответствии с которым Банк продает Клиенту наличную иностранную валюту, а Клиент оплачивает ее путем безналичного перевода средств со своих Счетов в рублях, открытых в Банке, по согласованному с Банком курсу, и Клиент поручает Банку от имени и за счет Клиента хранение приобретенной наличной иностранной валюты.

1.2. Условия – настоящие Условия осуществления операций по покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли.

1.3. Все иные термины и определения применяются в значениях, указанных в Правилах.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Соглашение заключается в порядке присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Условиям полностью путем подачи Заявления о покупке наличной иностранной валюты.

2.2. Соглашение заключается с Клиентами, которым открыты в Банке текущие счета в рублях, а также Дополнительное соглашения об электронном документообороте с использованием системы «Клиент-Банк».

2.3. На условиях Соглашения Клиент может приобрести наличные доллары США, Евро или Китайский юань, а также иную наличную иностранную валюту по согласованию с Банком, в сумме не менее 500 долларов США/Евро, 5 000 Китайских юаней (минимальный размер приобретения иной наличной иностранной валюты определяется по согласованию с Банком).

2.4. Соглашение может быть заключено на условиях покупки наличной валюты за определенную Клиентом сумму рублей, или покупки определенной Клиентом суммы валюты.

2.5. Соглашение заключается на срок три месяца, если более короткий срок не указан Клиентом в Заявлении о покупке наличной иностранной валюты (далее – Срок соглашения).
В течение Срока соглашения Банк по согласованному с Клиентом курсу покупает Клиенту наличную иностранную валюту за счет средств, находящихся у Клиента на Счете в рублях, и хранит от имени Клиента приобретенную наличную иностранную валюту до истечения Срока соглашения или до момента востребования ее Клиентом, если Клиент востребует валюту ранее.

2.6. Наличная валюта может продаваться Клиенту отдельными траншами (по отдельным сделкам в рамках Соглашения) по мере поступления наличной валюты в кассу Банка. Банк не принимает на себя обязательство продать Клиенту всю заявленную Клиентом сумму валюты в течение Срока соглашения. Объем продаваемой Банком валюты зависит от ее наличия в кассе Банка, что находится вне зоны влияния Банка, вследствие чего в течение Срока соглашения валюта может быть приобретена Клиентом не в полном объеме, указанном в Заявлении о покупке наличной иностранной валюты.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. С целью заключения Соглашения Клиент направляет по Системе «Клиент-Банк» в свободной форме Заявление на покупку наличной валюты, в котором в обязательном порядке должно быть указано:

- наименование приобретаемой наличной валюты (наличные доллары США, Евро или Китайский юань);
- условия покупки (на сумму рублей или сумму валюты);
- номер телефона для согласования приобретения наличной валюты,

и может быть уточнен Срок соглашения (желаемая дата исполнения) и возможность приобретения наличной иностранной валюты в сумме менее 100 000 единиц на условиях ее предварительной оплаты.

3.2. Соглашение считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении на покупку наличной валюты и Условиях, с момента акцепта Банком. Акцепт Банка подтверждается направленным по Системе «Клиент-Банк» Подтверждением, подписанным УКЭП уполномоченного представителя Банка, по форме Приложения №1 к Условиям. С момента направления подтверждения посредством Системы «Клиент-Банк» Соглашение является заключенным в письменной форме.

4. ПРИОБРЕТЕНИЕ НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ

4.1. При возможности продажи Клиенту наличной иностранной валюты Банк извещает Клиента по номеру телефона, указанному в Заявлении на покупку наличной валюты. **ВСЕ РАЗГОВОРЫ БАНКА С КЛИЕНТОМ В РАМКАХ СОГЛАШЕНИЯ ЗАПИСЫВАЮТСЯ БАНКОМ И ХРАНЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЯТИ ЛЕТ.**

Согласованию по телефону подлежат сумма приобретаемой Клиентом наличной иностранной валюты и курс покупки наличной валюты за безналичные рубли.

4.2. Согласованные с Клиентом условия покупки наличной иностранной валюты в сумме менее 100 000 единиц и без возможности предварительной оплаты Клиентом, действуют в течение 30 минут с момента согласования (окончания телефонного разговора). В указанный срок Клиент должен выкупить согласованную сумму наличной иностранной валюты путем перевода Банку суммы рублей, по согласованному с Банком курсу, достаточной для приобретения **ВСЕГО СОГЛАСОВАННОГО ОБЪЕМА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ, частичная оплата не допускается**. При неоплате в указанный срок, Банк освобождается от обязанности продать Клиенту ранее согласованную сумму наличной иностранной валюты.

4.2.1. Сделка купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме менее 100 000 единиц валюты является совершенной в момент оплаты наличной иностранной валюты безналичными рублями.

4.2.2. О совершении сделки купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме менее 100 000 единиц валюты Банк уведомляет Клиента по Системе «Клиент-Банк» путем направления Подтверждения сделки, по форме Приложения №2 к Условиям, в виде электронного документа, подписанного УКЭП представителя Банка.

4.3. Согласование с Клиентом условий покупки наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, производится Банком только при условии нахождения на Счетах Клиента в рублях, открытых в Банке, сумм достаточных для приобретения всего объема наличной иностранной валюты по согласуемому курсу. При отсутствии на Счетах средств, достаточных для приобретения наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, Банк не согласовывает условия сделки купли-продажи.

4.3.1. При согласовании сделки купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, оплата в рублях, в необходимой сумме производится в день согласования банком и Клиентом условий сделки.

4.3.2. Поставка наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, производится Банком в течение пяти рабочих дней с даты оплаты.

4.3.3. Сделка купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц валюты и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, является совершенной в момент поставки наличной иностранной валюты.

4.3.4. Банк направляет Клиенту подтверждение согласования условий сделки купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, по Системе «Клиент-Банк» путем направления Подтверждения согласования условий сделки, по форме Приложения №3 к Условиям, в виде электронного документа, подписанного УКЭП представителя Банка.

4.3.5. О совершении сделки купли-продажи наличной иностранной валюты в сумме 100 000 единиц и более, или менее такой суммы, но с предварительной оплатой Клиентом, Банк уведомляет Клиента по Системе «Клиент-Банк» путем направления Подтверждения

сделки, по форме Приложения №2 к Условиям, в виде электронного документа, подписанного УКЭП представителя Банка.

4.3.6. Если Банк не смог поставить наличную иностранную валюту в согласованной сторонами сумме или срок поставки, Банк не позднее дня, следующего за днем истечения срока поставки, возвращает ранее полученное от Клиента по сделке и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами в размере возвращенной суммы по ключевой ставке Банка России, действующей на день возврата средств. Возврат средств производится на любой Счет Клиента в рублях, открытый в Банке.

4.4. Оплата совершается только со Счетов Клиента, открытых в Банке.

4.5. Настоящим Клиент предоставляет право и дает поручение Банку (заранее дает свой акцепт) списывать с любых Счетов Клиента в Банке в рублях средства в сумме достаточной для покупки согласованного объема наличной иностранной валюты по согласованному с Банком курсу в течение 30 минут с момента такого согласования.

4.6. При купле-продаже иностранной валюты Банком не взимается комиссионное вознаграждение.

5. ХРАНЕНИЕ И ВЫДАЧА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ КЛИЕНТУ

5.1. Заключая Соглашение, Клиент поручает Банку при совершении сделки купли-продажи принять от имени Клиента на хранение приобретенную в рамках Соглашения наличную иностранную валюту и хранить ее в хранилище Банка в течение Срока соглашения или до востребования Клиентом, если это произойдет ранее. Именным сохранным документом о принятии наличной иностранной валюты на хранение является Подтверждение сделки, по форме Приложения №2 к Условиям, направляемое Клиенту в соответствии с пп. 4.2.2 и 4.3.5 Соглашения.

5.2. Хранение наличной иностранной валюты осуществляется Банком обособленно от иных ценностей, принятых в хранилище.

5.3. Хранение иностранной валюты осуществляется с момента совершения сделки купли-продажи и до 17 часов рабочего дня в котором истекает Срок соглашения. Если последний день Срока соглашения приходится на нерабочий день, то день истечения Срока соглашения автоматически переносится на следующий за ним рабочий день.

5.4. Для получения приобретенной наличной иностранной валюты с хранения Клиент должен явиться с ДУЛ в офис Банка по адресу: Россия, город Москва, улица Бахрушина, дом 10, строение 1 до истечения срока хранения, указанного в п. 5.3 Соглашения.

5.5. Выдача с хранения наличной иностранной валюты осуществляется при предъявлении оригинала ДУЛ и на основании Подтверждение сделки.

5.6. Выдача с хранения наличной иностранной валюты удостоверяется кассовыми документами, составляемыми Банком на бумажном носителе, и подписываемыми уполномоченным представителем Банка и Клиентом в двух экземплярах – один для Банка и один для Клиента.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Если до 17 часов рабочего дня, в котором истекает Срок соглашения, Клиент не явился за приобретенной наличной иностранной валютой, в связи с истечением срока хранения наличная иностранная валюта **подлежит продаже от имени Клиента Банку за безналичные рубли по курсу для совершения валютно-обменных операций, установленному Банком на 17 часов соответствующего дня**. Средства от продажи невостребованной наличной иностранной валюты подлежат перечислению на любой текущий Счет Клиента в рублях, открытый в Банке.
Заключая Соглашение, Клиент поручает Банку купить у него ранее принятую на хранение и не востребованную иностранную валюту на указанных выше условиях.

6.2. Клиент вправе отказаться от покупки наличной иностранной валюты, направив в Банк заявление в свободной форме, но с обязательным указанием даты Заявление на покупку наличной валюты и указанной в нем суммы валюты. С момента получения заявления об отказе от покупки Банк не извещает Клиента о возможности приобретения наличной иностранной валюты, при этом вся ранее купленная Клиентом иностранная валюта подлежит хранению Банком и выдачи Клиентом в течение Срока соглашения. Если до момента поступления в Банк заявления об отказе Клиент при приобрел наличную иностранную валюту, Соглашение является расторгнутым по взаимному согласию Сторон, а Стороны освобождены от обязательств по нему.

6.3. Соглашение является полностью исполненным:

- при востребовании Клиентом с хранения наличной иностранной валюты;
- или при продаже невостребованной наличной иностранной валюты.

Приложение №1
к Условиям осуществления операций по покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

СТОРОНЫ	
Клиент	ФИО Данные документа, удостоверяющего личность
Банк	«Банк Глобус» (Акционерное общество), Банк Глобус (АО), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 77250382220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438, номер в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов 631
УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕННОГО СОГЛАШЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	
Наименование приобретаемой наличной иностранной валюты	
Условия покупки	приобретение на _____ рублей приобретение _____ валюты
Возможность предоплаты за наличную иностранную валюту	
Номер телефона Клиента для согласования	
Дата Соглашения	
Срок соглашения	указанный клиентом или 3 месяца

Приложение №2
к Условиям осуществления операций по покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СДЕЛКИ

СОГЛАШЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ОТ «__» ____ ___	
СТОРОНЫ СОГЛАШЕНИЯ	
Клиент	ФИО Данные документа, удостоверяющего личность
Банк	«Банк Глобус» (Акционерное общество), Банк Глобус (АО), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 77250382220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438, номер в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов 631
СОВЕРШЕННАЯ СДЕЛКА КУПЛИ-ПРОДАЖИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	
Наименование приобретённой наличной иностранной валюты	
Сумма приобретенной Клиентом наличной иностранной валюты и принятой Банком от Клиента на хранение[1]	
Курс сделки	
Сумма рублей, оплаченных Клиентом	
Дата оплаты Клиентом	
Реквизиты счета(ов) Клиента, с которого(рых) совершена оплата	
Дата поставки и принятия на хранение наличной иностранной валюты	
Оставшаяся к приобретению в соответствии с условиями Соглашения сумма наличной иностранной валюты / Сумма остатка средств в рублях для приобретения наличной иностранной валюты в соответствии с условиями Соглашения	

[1] настоящее Подтверждение сделки является одновременно именным сохранным документом

Приложение №3
к Условиям осуществления операций по покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СОГЛАСОВАНИЯ СДЕЛКИ

СОГЛАШЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ОТ «___» _____ ___	
СТОРОНЫ СОГЛАШЕНИЯ	
Клиент	ФИО Данные документа, удостоверяющего личность
Банк	«Банк Глобус» (Акционерное общество), Банк Глобус (АО), адрес: 115184, г. Москва, ул. Бахрушина, д.10, стр.1, ИНН 77250382220, КПП 770501001, БИК 044525473, регистрационный номер Банка России 2438, номер в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов 631
СОГЛАСОВАННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ КУПЛИ-ПРОДАЖИ	
Сумма приобретаемой Клиентом наличной иностранной валюты	
Особенности приобретаемой налично иностранной валюты	(ветхие купюры и прочее)
Курс сделки	
Сумма рублей, оплаченных Клиентом	
Реквизиты счета(ов) Клиента, с которого(рых) совершена оплата	
Планируемый срок исполнения сделки (поставки наличной иностранной валюты)	