

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЦЕНТРАЛЬНО-АЗИАТСКИЙ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Утверждено
Правлением Банка
Протокол от "21" января 2020 г.
Председатель Правления



Н.Н. Шадрин

ПРАВИЛА

**обслуживания карт-счетов физических лиц
в коммерческом банке «Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Оглавление

1.	Общие положения	3
1.1	Назначение Правил	3
1.2	Термины, сокращения и определения	3
1.3	Перечень нормативных документов	4
2.	Порядок обслуживания физических лиц	4
3.	Права и обязанности сторон	4
3.1	Банк имеет право	4
3.2	Банк обязуется:	5
3.3	Клиент имеет право:	6
3.4	Клиент обязуется:	6
4.	Ответственность сторон и порядок разрешения споров	6
5.	Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы	7
6.	Порядок расторжения Договора и закрытия счета	7

1. Общие положения

1.1 Назначение Правил

Настоящие Правила обслуживания карт-счетов физических лиц в коммерческом банке «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок предоставления Банком Клиенту услуг по обслуживанию текущих счетов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом.

Настоящие Правила являются Договором присоединения и размещаются на информационных стендах и веб-сайте Банка (www.kbca.ru). Клиент вправе в любое время получить в любом отделении Банка Правила на бумажном носителе.

Для заключения Договора Клиентом предоставлено в Банк собственноручно подписанное Заявление о присоединении к Правилам на бумажном носителе. Факт заключения Договора подтвержден отметкой Банка на принятом Заявлении.

Присоединение Клиента к настоящим Правилам означает безусловное и добровольное принятие и исполнение Клиентом всех положений, условий и требований настоящих Правил, а также безусловное ознакомление Клиента с Правилами в полном объеме.

Одновременно с вступлением настоящих Правил в силу Банк прекращает работу с пластиковыми картами. По всем вопросам, касающимся работы с пластиковыми картами до завершения периода их использования, Клиенту следует руководствоваться прежней редакцией Правил в части обслуживания и завершения обслуживания пластиковых карт.

1.2 Термины, сокращения и определения

Аутентификация – установление принадлежности Клиенту указываемого им Идентификатора

Банк (ООО КБЦА) – коммерческий банк «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью), его внутренние структурные и обособленные подразделения.

Выписка по Счету – отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени.

Выписка из Тарифов – отдельные разделы Тарифов Банка, которые содержат перечень услуг по открытию счета.

Договор присоединения (Договор) – договор, заключаемый в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящим Правилам посредством передачи в Банк Заявления о присоединении.

Заявление о присоединении – заявление, содержащее волеизъявление физического лица присоединиться к настоящим Правилам, содержащее безусловное и добровольное обязательство принятия Клиентом Правил в целом и предоставляемое им в Банк на бумажном носителе, в соответствии с которым Клиенту открывается Счет и предоставляются дополнительные услуги.

Идентификация – в целях настоящих Правил - определение Банком личности Клиента по предъявляемому им Идентификатору.

Идентификатор – логин, пароль, Кодовое слово или иная информация, однозначно выделяющая Клиента среди других клиентов Банка

Клиент – физическое лицо, подписавшее Договор присоединения, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, открыт в Банке Счет для осуществления расчетов в соответствии с настоящими Правилами.

Кодовое слово – комбинация буквенных и цифровых символов, которая используется для идентификации Клиента при его обращении по телефону в Банк или Контакт-центр. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении о присоединении и регистрируется в Базе данных Банка. Кодовое слово может использоваться многократно.

Отделение Банка – головной офис, филиал, дополнительный офис, операционный офис ООО КБЦА, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Правилами.

Правила – Правила обслуживания карт-счетов физических лиц в коммерческом банке «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Пункт выдачи наличных (ПВН) - специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Счет – открываемый Клиенту на основании Заявления о присоединении текущий банковский счет, для учета денежных средств и совершения операций.

Стороны – физическое лицо, подписавшее Заявление о присоединении (Клиент) и Банк.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы, установленные Банком для физических лиц, обслуживающихся в рамках настоящих Правил. Клиент при подписании Заявления о присоединении определяет Тарифный план, по которому он будет обслуживаться в Банке в рамках Правил. Клиент может ознакомиться с Тарифами на официальном сайте Банка (www.kbca.ru), а также на информационных стендах Банка.

Используемые термины и понятия применяются в том значении, в каком они определены Правилами. Термины, не определенные в настоящих Правилах, применяются в том значении, в котором они определены другими внутренними банковскими документами ООО КБЦА. Во всех иных случаях такие термины применяются в том значении, в каком они используются в соответствующей отрасли законодательства Российской Федерации.

1.3 Перечень нормативных документов

При разработке настоящих Правил были использованы следующие документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Внутрибанковские нормативные документы ООО КБЦА.

2. Порядок обслуживания физических лиц

2.1 Наличие подписанного Клиентом Заявления о присоединении означает, что Клиент ознакомлен и полностью согласен с условиями Правил, а также готов своевременно и в полном объеме исполнять все обязательства, из них вытекающие.

2.2 Оригинал настоящих Правил, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью Банка и подписью Руководителя Банка, хранится в головном офисе Банка. Оригинал Правил используется в качестве доказательства в случае возникновения спора.

2.3 В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту следующие услуги:

- осуществляет расчетно-кассовое обслуживание;
- оказывает иные услуги.

2.4 Счет не может использоваться Клиентом для осуществления предпринимательской деятельности.

2.5 Приходные и расходные операции совершаются как наличными деньгами, так и безналичным путем. Операции по Счету осуществляется Банком по распоряжению Владельца Счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании расчетных документов в размере имеющихся на Счете денежных средств.

Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

2.6 Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

2.7 Банк начисляет и выплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с Тарифами Банка.

2.8 Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.9 Оплата Клиентом услуг по обслуживанию в рамках настоящих Правил осуществляется в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, предусмотренном Правилами. Вознаграждение Банка взимается в валюте Счета.

3. Права и обязанности сторон

3.1 Банк имеет право

3.1.1. Отказать в проведении операций по Счету в случае, если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Правилами, а также, если сумма на Счете недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

3.1.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.3. Приостановить операции по Счёту Клиента в порядке и случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.1.4. Отказать в совершении операции по Счету в случае недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для проведения операции и оплаты услуг Банка.

3.1.5. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и/или Правилам.

3.1.7. Требовать предъявления документов, удостоверяющих личность, в случаях, установленных внутрибанковскими документами.

3.1.8. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счету (в выписку по Счету), в том числе требующие списания средств со Счета, без дополнительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента.

3.1.9. В бесспорном порядке списывать со Счета ошибочно зачисленные на него суммы; проводить списание денежных средств, находящихся на Счете, по решению суда и в случаях, установленных Законодательством РФ, а также при удержании комиссий, процентов, штрафных санкций, взимаемых Банком на основании настоящих Правил, а также по любым иным обязательствам Клиента перед Банком. Настоящее условие является заранее данным акцептом Клиента на списание перечисленных в настоящем пункте сумм денежных средств. Расчеты с заранее данным акцептом по настоящему пункту осуществляются в порядке, установленном действующими нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.

3.1.10. Возвратить денежные средства, поступившие из другой кредитной организации, если расчетный (платежный) документ, согласно которого поступили средства, не содержит реквизитов, по которым можно идентифицировать, что денежные средства предназначены Клиенту.

3.1.11. Использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при уведомлении об изменении условий Правил, о расторжении Договора.

3.1.12. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении, сообщения информационного характера.

3.1.13. Изменять выбранный Клиентом при открытии Счета Тарифный план, в случае если Банку стало известно о прекращении трудового договора между Клиентом и работодателем Клиента.

В случае если клиентом является сотрудник Банка, при его увольнении Ответственное лицо Банка/Филиала Банка изменяет тарифный план в срок не позднее 30 календарных дней с момента увольнения сотрудника. Информацию об увольнении сотрудников внутренним порядком предоставляет кадровый работник Банка/Филиала Банка. Ответственным лицом, контролирующим корректное и своевременное исполнение данного пункта Правил, является в Банке – Начальник отдела пластиковых карт, в Филиале Банка – Начальник отдела развития клиентского бизнеса и пластиковых карт.

3.1.14. Обрабатывать и хранить персональные данные Клиента, его представителей, имеющих право совершать от имени Клиента юридически значимые действия в рамках настоящих Правил, копии документов, удостоверяющих/подтверждающих личность (в том числе в электронном виде), фото- и видеоматериалы с участием Клиента в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после расторжения Договора.

3.2 Банк обязуется:

3.2.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и производить другие операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами. Распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, в соответствии со ст. 847 Гражданского Кодекса Российской Федерации могут даваться от имени Клиента им самим и его представителями, имеющими надлежащим образом оформленную доверенность. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления Клиента по форме установленной Банком, а расчетные документы, необходимые для этого составляются и подписываются Банком.

3.2.2. Принимать распоряжения Клиента к Счету при условии наличия на Счете Клиента денежных средств в сумме достаточной для исполнения распоряжения Клиента. При недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.2.3. Обеспечивать право Клиента распоряжаться средствами, находящимися у него на Счете в соответствии с целями, предусмотренными настоящими Правилами.

3.2.4. Уведомить Клиента о внесении изменений в условия настоящих Правил и Тарифы в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.2.5. Сохранять в тайне информацию о Счете Клиента и об операциях, проводимых по нему. Без согласия Клиента указанная информация может предоставляться третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.6. По требованию Клиента предоставлять выписки по Счету, а также справки о наличии у него Счета, размере остатка средств на Счете, а также другие необходимые Клиенту документы и информацию, касающиеся его Счета, за плату в соответствии с Тарифами.

3.2.7. Возвратить остаток средств со Счета в срок, установленный разделом 6 Правил.

3.2.8. При получении от Клиента Заявления о присоединении ознакомить его с условиями действующей редакцией настоящих Правил и Тарифов.

3.2.9. Обеспечить необходимые организационные и технические меры для обеспечения конфиденциальности и безопасности обработки персональных данных, полученных при исполнении настоящего договора, защиты конфиденциальной информации от доступа к ней посторонних лиц, предотвращения распространения любых сведений о Клиенте.

3.2.10. Начислять проценты на сумму ежедневных остатков денежных средств Клиента, находящихся на Счете в соответствии с Тарифами Банка.

3.3 Клиент имеет право:

- 3.3.1. Распоряжаться денежными суммами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.3.2. Получать наличные деньги со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.3.3. Осуществлять безналичные перечисления со Счета только на основании заявлений Клиента, составленных по форме, установленной Банком.
- 3.3.4. Пополнять Счет наличными денежными средствами или безналичным перечислением.
- 3.3.5. Предоставлять доверенному лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.3.6. Получать выписки по Счету. Предоставлять в Банк в письменном виде претензии по операциям в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки, но не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня совершения указанных операций по Счету. В случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными Клиентом и в дальнейшем оспариванию не подлежат.
- 3.3.7. Обращаться с просьбой о предоставлении дополнительных услуг.
- 3.3.8. В любой момент уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор присоединения, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия настоящих Правил и Тарифы. Уведомление Банка о намерении расторгнуть Договор, закрытие Счета и возврат остатка денежных средств осуществляется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

3.4 Клиент обязуется:

- 3.4.1. Представлять в Банк документы по распоряжению средствами на Счете, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутрибанковскими правилами.
- 3.4.2. Оплачивать предоставляемые Клиенту услуги Банка согласно действующим Тарифам. Контролировать достаточность средств на Счете в размере, необходимом для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету, предусмотренных Тарифами.
- 3.4.3. Получать выписки со Счета не позднее дня, следующего за днем совершения операции по Счету.
- 3.4.4. Нести полную ответственность за правильность оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.
- 3.4.5. Документально уведомлять Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении, в течение 5-ти календарных дней с даты их изменения. В противном случае, имеющиеся данные Банк считает действительными до момента предоставления Банку документов, подтверждающих их изменение.
- 3.4.6. Предоставлять Банку информацию необходимую для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.
- 3.4.7. Знакомиться с информацией, размещаемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами. Следить за всеми изменениями и дополнениями, вносимыми Банком в условия настоящих Правил и Тарифы, знакомиться с ними на информационных стендах Банка и на сайте Банка www.kbca.ru. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил и/или Тарифов, размещенная в порядке и сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена, и/или не правильно понята Клиентом.
- 3.4.8. Соблюдать условия настоящих Правил.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

- 4.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации стороны признают подпись Клиента в Заявлении о присоединении образцом его подписи по Счету, открытому на основании поданного Заявления о присоединении.
- 4.2. Стороны несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушений Клиентом условий настоящих Правил и обязательств из них вытекающих.
- 4.4. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом реквизитов получателя денежных средств в заявлении, а также в случаях задержки операций по Счету Клиента в результате ошибок других банков, расчетно-кассовых центров или других организаций, осуществляющих межбанковские расчеты.
- 4.5. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счету. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения), повлекшие за собой невыполнение Банком условий настоящих Правил.
- 4.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.7. Банк несет ответственность перед Клиентом за ущерб, возникший у Клиента в результате преднамеренных неправомерных действий или бездействий Банка, в размере реального ущерба, подтвержденного документально.

4.8. Стороны не несут ответственности за неисполнение принятых на себя обязательств по настоящим Правилам вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

4.9. Стороны предпримут все необходимые усилия, чтобы споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом при исполнении настоящих Правил, были урегулированы путем переговоров.

4.10. Разногласия, возникающие в период действия настоящих Правил, по возможности, решаются путем переговоров между Сторонами, а при недостижении согласия рассматриваются в соответствии с действующим законодательством по месту нахождения Банка или его структурного подразделения. Правила о договорной подсудности, установленные настоящим пунктом, не распространяются на отношения Сторон, связанные с защитой прав потребителей, для которых установлена подсудность рассмотрения споров по правилам п.7 ст. 29 ГПК РФ и ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей».

4.11. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами, но непосредственно связано с их исполнением, Клиент и Банк руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

5. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы

5.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Присоединяясь к Правилам, Клиент соглашается, что Банк информирует Клиентов о планируемых изменениях в настоящие Правила (в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил) и Тарифы, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым по выбору Банка способом - через информационные стенды подразделений Банка, web-сайт Банка (www.kbca.ru) или sms-рассылку. В целях обеспечения своевременного получения информации об изменениях в настоящие Правила и/или Тарифы, Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно получать сведения об изменениях, которые планируется внести в Правила и/или Тарифы, с использованием источников информации, указанных в настоящем пункте Правил.

5.3. Клиент выражает свое согласие с внесенными изменениями любым из следующих способов:

- предоставлением в Банк письменного согласия с внесенными изменениями;
- путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять свои обязательства, в рамках настоящих Правил с учетом их изменений, а также изменений Тарифа, в том числе, путем осуществления расчетных операций по Счету, обращением за какой-либо услугой, оказываемой Клиенту в рамках измененных условий настоящих Правил, изменений Тарифа и т.п. (то есть совершение фактических действий, свидетельствующих о принятии Клиентом изменений к Правилам или изменений в Тарифы);
- непредоставлением в Банк письменного отказа от внесенных изменений в Правила / Тарифы либо непредоставлением письменного уведомления Клиента о расторжении Договора, в связи с несогласием с внесенными изменениями.

5.4. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 5.2. настоящих Правил.

5.5. Любые изменения в Правила и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новой их редакции, с момента введения их в действие равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам ранее даты введения их в действие, если свое желание отказаться от договора Клиент не направит Банку согласно предусмотренного в Правилах порядка.

6. Порядок расторжения Договора и закрытия счета

6.1. Настоящий договор присоединения вступает в силу с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении и действует бессрочно.

6.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении Договора по форме, установленной Банком, либо в произвольной письменной форме. Факт приема Банком заявления на расторжение Договора подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. При этом все неисполненные денежные обязательства Клиента перед Банком сохраняются и подлежат исполнению независимо от расторжения Договора.

6.3. Договор присоединения считается расторгнутым после урегулирования всех финансовых и иных обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением настоящих Правил. Максимальный срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом по Договору присоединения может составлять до 45 календарных дней от даты подачи заявления о расторжении Договора.

6.4. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор Счета при наличии нулевого остатка по Счету и отсутствии операций по нему в течение двух лет, предупредив в письменной форме об этом Владельца Счета. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

6.5. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций и сделок.

6.6. В случае расторжения Клиентом Договора, отказа Банка от исполнения Договора или прекращения Договора по иным основаниям, плата, внесенная Клиентом за оказание предусмотренных настоящим Договором услуг, Банком не возвращается.

6.7. В случае расторжения Договора остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

6.8. Прекращение Договора, в том числе в связи с его расторжением, является основанием для закрытия Счета Клиента.

Начальник ОПК



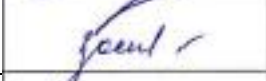







/ Лебедев А.В.

**Коммерческий Банк «Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной ответственностью)**

Лист согласования

К правилам обслуживания карт-счетов физических лиц в коммерческом банке «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью)

Должность	ФИО	Подпись	Дата
ИСПОЛНИТЕЛЬ			
Начальник ОПК	Лебедев А.В.		21.01.2020 г.
СОГЛАСОВАНО			
Первый Заместитель Председателя Правления	<i>Торосова Г.В.</i>		21.01.2020 г.
Главный бухгалтер	<i>Замотаева Т.М.</i>		21.01.2020 г.
Начальник ОУ	<i>Копнина Н.А.</i>		21.01.2020 г.
Директор ПУ	<i>Шувалов С.П.</i>		21.01.2020 г.
Начальник СВК	<i>Уланова Е.Л.</i>		21.01.2020 г.
Директор УИТ	<i>Фоменко О.Г.</i>		21.01.2020 г.
Специалист по информационной безопасности	<i>Боднар А.В.</i>		21.01.2020 г.