

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
ПО НОМИНАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила совершения операций по номинальным счетам в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - Правила) являются частью Договора комплексного банковского обслуживания (Универсального договора), в соответствии с которым Банк осуществляет операции по номинальным счетам.

1.2. Правила определяют порядок осуществления банковских операций несовершеннолетними и недееспособными гражданами по номинальным счетам в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк).

1.3. Открытие, обслуживание и закрытие номинальных счетов регламентируется:

- Гражданским кодексом РФ;
- Федеральным законом РФ № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»;
- Инструкцией ЦБ РФ № 153-И от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положением ЦБ РФ № 499-П от 15 октября 2015 г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом № 48-ФЗ от 24.04.2008г. «Об опеке и попечительстве»;
- Положением о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- настоящими Правилами;
- Тарифами.

Положение о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Правила осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Тарифы размещены на официальном веб-сайте Банка chelinvest.ru и/или в подразделениях Банка.

Клиент присоединяется к настоящим Правилам, Положению о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Правилам осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», соглашается с Тарифами и обязуется их соблюдать.

1.4. Термины и определения:

Номинальный счет – текущий счет в рублях, открываемый Банком Клиенту с целью совершения без предварительного разрешения органов опеки и попечительства расчетных операций с социальными доходами Бенефициара.

Бенефициар – несовершеннолетний или недееспособный гражданин, которому принадлежат права на денежные средства, размещенные на Номинальном счете.

Законный представитель – физическое лицо, представляющее интересы несовершеннолетнего или Недееспособного гражданина в силу полномочий, основанных на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления (родитель, Опекун, Попечитель).

Опекун - совершеннолетнее дееспособное лицо, выполняющее опекунские обязанности в отношении несовершеннолетних детей в возрасте до 14 лет или Недееспособных граждан. Гражданину может быть назначен только один Опекун.

Попечитель - совершеннолетнее дееспособное лицо, выполняющее попечительские обязанности в отношении несовершеннолетних детей в возрасте от 14 до 18 лет.

Социальные доходы - алименты, пенсии, пособия, возмещение вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара либо направленные Бенефициару денежные средства.

Недееспособный гражданин - гражданин, который вследствие психологического расстройства не может понимать значение своих действий или руководствовать ими, признанный судом в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством.

Автоматическое зачисление – зачисление поступающих денежных средств с использованием программно-технического комплекса на основе совпадения заданных слов, указанных в параметрах поиска системы, с установленным Банком идентификатором согласно пункту 2.12 настоящих Правил.

Автоматический возврат – возврат денежных средств при помощи программно- технического комплекса в том случае, если слова, указанные в «назначении платежа» не совпали со словами-идентификаторами, указанными в пункте 2.12 настоящих Правил.

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

2.1. Основанием для предоставления услуги открытия и обслуживания Номинального счета является подаваемое Клиентом Заявление на открытие Номинального счета. Заявление на открытие Номинального счета является Заявлением на услугу в рамках Универсального договора. Заявление на открытие Номинального счета может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанном Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. Второй экземпляр Заявления на открытие Номинального счета с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

2.2. Номинальный счет открывается Клиентом, являющимся Законным представителем Бенефициара, на своё имя с целью распоряжения денежными средствами Бенефициара без дополнительных согласий контролирующих органов.

2.3. Договор комплексного банковского обслуживания, в соответствии с которым Банк осуществляет операции по Номинальному счету, заключается с Клиентом без участия Бенефициара.

2.4. На одном Номинальном счете могут учитываться денежные средства только одного Бенефициара.

2.5. Номинальный счет открывается как текущий счет.

2.6. При открытии Номинального счета родитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, в котором записан несовершеннолетний ребенок (Бенефициар). При отсутствии записи о ребенке в документе, удостоверяющем личность, необходимо предоставить свидетельство о

рождении ребенка, выданное органом ЗАГС или органами местного самоуправления, наделенными полномочиями по государственной регистрации актов гражданского состояния или консульскими учреждениями (для граждан Российской Федерации, проживающих за пределами территории Российской Федерации), а также копии документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего.

2.7. При открытии Номинального счета Опекун предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий установление опекуна в отношении Бенефициара: решение органа опеки и попечительства о назначении опекуном и/или удостоверение опекуна, выданное органом опеки и попечительства. Опекун предоставляет в Банк информацию о Бенефициаре, в том числе копию документа, удостоверяющего личность Бенефициара.

2.8. При открытии Номинального счета Попечитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий установление попечительства в отношении Бенефициара: решение органа опеки и попечительства о назначении попечителем и/или удостоверение попечителя, выданное органом опеки и попечительства. Попечитель предоставляет в Банк информацию о Бенефициаре, в том числе копию документа, удостоверяющего личность Бенефициара.

2.9. На Номинальный счет подлежат зачислению следующие суммы: суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара денежные средства, в том числе направляемые третьими лицами.

2.10. В случае несоответствия целевому назначению средств, перечисляемых для зачисления на Номинальный счет, требованиям статьи 37 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ), данные средства не зачисляются на счет и возвращаются отправителю.

2.11. Контроль соответствия целевого назначения поступающих денежных средств требованиям п.1 ст. 37 ГК РФ производится Банком автоматически путем проверки корректности указания информации в поле «Назначение платежа» платежного поручения.

2.12. Соблюдение корректности в поле «Назначение платежа» осуществляется путем сравнения информации в поле «Назначение платежа» платежного поручения со словами, которые являются идентификационными для зачисления.

К таким словам относятся:

- питание;
- содержание;
- содержание ребенка;
- одежда;
- проезд;
- алименты;
- технические средства реабилитации;
- вред здоровью;
- пособие (за исключением пособия по безработице);
- пенсия.

В поле «Назначение платежа» автоматически осуществляется поиск совпадения формулировок, совпадающих с указанными словами. Если в поле «Назначение платежа» присутствуют искомые совпадения формулировок, то производится Автоматическое зачисление денежных средств на Номинальный счет.

В случае отсутствия искомых совпадений формулировок осуществляется Автоматический возврат денежных средств отправителю перевода.

При наличии в поле «Назначение платежа» неточностей, ошибок, сокращений, изменения порядка слов осуществляется Автоматический возврат денежных средств отправителю перевода.

2.13. Доходы, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, зачислению на Номинальный счет не подлежат. К таким доходам относятся: заработная плата, стипендия, пособие по безработице, материальная поддержка, премии, присужденные за победу в олимпиадах, конкурсах и иных мероприятиях, суммы, перечисленные самим Бенефициаром. В случае указания в назначении платежа перечисленных оснований поступления денежных средств осуществляется Автоматический возврат денежных средств отправителю перевода.

2.14. Все денежные средства, зачисленные на Номинальный счет, принадлежат Бенефициару.

2.15. Банк ежемесячно выплачивает Клиенту процентный доход по остаткам денежных средств на Номинальном счете в соответствии с Тарифами.

2.16. Банк производит обслуживание Клиента по Номинальному счету непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка, а также Банк производит обслуживание Клиента с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.17. Банк предоставляет выписку по Номинальному счету по требованию Клиента. Выписка может предоставляться при обращении Клиента непосредственно в Банк, а также посредством сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.18. Банк составляет расчетные документы от имени Клиента по письменному заявлению Клиента или по распоряжению Клиента, направленному с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

3. РАСПОРЯЖЕНИЕ НОМИНАЛЬНЫМИ СЧЕТАМИ

3.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, осуществляется Клиентом без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

3.2. Распоряжение денежными средствами по Номинальному счету Банком не контролируется.

4. ЗАКРЫТИЕ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

4.1. Номинальный счет закрывается по инициативе Клиента без согласия органа опеки и попечительства.

4.2. При прекращении исполнения обязанностей Опекуна или Попечителя такой Клиент заменяется на другого Клиента, который в установленном законом порядке назначен Опекуном или Попечителем Бенефициара и представил в Банк документы, указанные в разделе 2 настоящих Правил.

4.3. При закрытии Номинального счета остаток денежных средств выдается Клиенту или перечисляется на другой Номинальный счет Клиента. В случае если денежные средства перечисляются на другой Номинальный счет Клиента, то Клиент предоставляет в Банк справку, о

том, что Бенефициаром по другому Номинальному счету является то же лицо, что и по Номинальному счету, который закрывается.

4.4. При закрытии Номинального счета в связи с достижением Бенефициаром совершеннолетия и в случае отсутствия в Банке информации о недееспособности Бенефициара, денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, могут быть выданы непосредственно Бенефициару по его заявлению или по его распоряжению могут быть перечислены на другой счет по предоставленным Бенефициаром реквизитам.

4.5. Банк имеет право закрыть Номинальный счет в случае отсутствия денежных средств на Номинальном счете и операций по Номинальному счету в течение 2 лет.