**Правила исполнения и расторжения договора банковского счета**

**в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**(для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)**

(действуют с 09.01.2023)

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[Введение 2](#_Toc89349595)

[Термины, определения и понятия 3](#_Toc89349596)

[1. Общие положения 6](#_Toc89349597)

[2. Права и обязанности Сторон 10](#_Toc89349598)

[3. Общие условия ведения Счета 16](#_Toc89349599)

[4. Порядок и формы расчетов 22](#_Toc89349600)

[5. Особенности ведения Счета в иностранной валюте 23](#_Toc89349601)

[6. Особенности ведения Счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков 24](#_Toc89349602)

[7. Особенности ведения Счета с выпущенной к нему корпоративной платежной картой 25](#_Toc89349603)

[8. Стоимость услуг и порядок расчетов 26](#_Toc89349604)

[9. Ответственность Сторон 27](#_Toc89349605)

[10.  Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения 28](#_Toc89349606)

[Приложение 1. Заявка на предоставление / изменение услуги «SMS-информирование по расчетному счету» 30](#_Toc89349607)

[Приложение 2. Условия предоставления и обслуживания корпоративных платежных карт 32](#_Toc89349608)

[Приложение 2.1. Заявление на предоставление корпоративной платежной карты 51](#_Toc89349610)

[Приложение 2.2. Заявление на перевыпуск корпоративной платежной карты 53](#_Toc89349612)

[Приложение 2.3. Заявление на установку лимитов на совершение операций по Карте 54](#_Toc89349613)

[Приложение 2.4. Заявление на изменение кодового слова 55](#_Toc89349614)

[Приложение 2.5. Заявление на блокировку Карты 56](#_Toc89349615)

[Приложение 2.6. Заявление на разблокировку Карты 57](#_Toc89349616)

[Приложение 2.7. Заявление на подключение / отключение SMS-информирования 58](#_Toc89349617)

[Приложение 2.8. Заявление на предоставление сервиса информирования при регистрации Карты в системах мобильных платежей и подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет 59](#_Toc89349618)

#

# Введение

1. Настоящими Правилами определяются существенные условия договора банковского счета для Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков) (далее – Правила договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

2. Настоящие Правила не распространяются на специальные банковские счета, открываемые в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также счета судов, службы судебных приставов, нотариусов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит.

3. Стороны признают, что с 01.01.2022 условия всех ранее заключенных и действующих Договоров банковского счета, определенные в Правилах договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», считаются определенными в Правилах исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков). При этом в случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора банковского счета данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных Правилами исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков). Предоставление Клиентом заявлений, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках Договора банковского счета для получения дополнительных услуг, не требуется.

4. С 01.01.2022:

а) утратили силу Правила договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и все приложения к ним, Правила обслуживания и пользования «корпоративной» международной платежной картой ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Порядок и условия использования Держателем Карты, порядок информационного взаимодействия Банка, Клиента и Держателя при совершении операций по Счету с использованием Карты, иные вопросы по обслуживанию Банком Карты определяются Правилами исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков);

б) прекращено действие программы начисления процентов на остаток денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – программа начисления процентов). В случае если до 01.01.2022 к Счету была подключена программа начисления процентов, Банк продолжает начислять проценты на условиях, предусмотренных Пакетом РКО, в случае его подключения к Счету;

в) условия проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (эквайринг), определяются Правилами оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», размещенными на Сайте Банка;

г) условия предоставления услуги реализации зарплатного проекта определяются Правилами оказания услуг в рамках банковского продукта «Зарплатный проект» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, присоединившихся к Условиям предоставления услуги реализации зарплатного проекта, заключенного в рамках Правил заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков), размещенными на Сайте Банка;

д) условия предоставления услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС (в терминологии Правил договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» – услуга «Самоинкассация») определяются Правилами оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами, размещенными на Сайте Банка;

е) если иное не установлено соглашением Сторон, заключенные до 01.01.2022 в порядке и на условиях, установленных Условиями заключения, использования и расторжения соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафт) в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» («Овердрафт «Экспресс»), определенными в приложении 7 к Правилам договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», Соглашения о кредитовании расчетного счета (овердрафте) (далее – Соглашение об овердрафте, Условия овердрафта) продолжают действовать до дня исполнения Клиентом обязанностей по погашению овердрафта, уплате процентов и иных платежей, предусмотренных Соглашением об овердрафте. До момента их прекращения Соглашения об овердрафте исполняются Сторонами в порядке и на условиях, установленных Условиями овердрафта в редакции, действовавшей до 01.01.2022, и соглашением Сторон (при наличии).

# Термины, определения и понятия

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 1027739555282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10);

Валютные операции – операции, сделки, расчеты со средствами в иностранной валюте, перечень и порядок совершения которых определены действующим валютным законодательством РФ;

Держатель Карты (Держатель) – Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого выпускается Карта для совершения операций;

Договор банковского счета – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», согласно которому Клиенту открыт банковский счет, осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

**Правила, Заявление о заключении Договора банковского счета, а также Тарифы составляют Договор банковского счета;**

Документы валютного контроля – документы, установленные действующим валютным законодательством РФ и являющиеся обоснованием для проведения операций в российских рублях (далее по тексту – рубли) и иностранной валюте;

Закон о персональных данных – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

Закон о ПОД/ФТ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

Заявление о заключении Договора банковского счета – заявление-оферта о заключении договора банковского счета на условиях, определенных Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков), либо заявление о присоединении к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков), оформленные в соответствии с Правилами договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и акцептованные ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет; нотариус, занимающийся частной практикой), иностранная структура без образования юридического лица, заключившее (ий)/(ая) Договор банковского счета;

корпоративная международная платежная карта (корпоративная платежная карта, Карта) – выпущенное Банком электронное средство платежа, предназначенное для совершения операций Уполномоченными лицами Клиента за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Счете, или кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором банковского счета, а также для идентификации Уполномоченного лица Клиента при внесении наличных денежных средств в рублях через ПТС для последующего зачисления на Счет;

Ограничительные меры – любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом РФ или иностранного государства / группы государств / международных организаций (в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств), запрещающие Стороне или третьим лицам совершение или исполнение всех / отдельных видов / частей сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав Стороны по Договору банковского счета будет невозможным (ой) и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений. Ограничительные меры могут применяться в отношении Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств, в том числе на основании нормативных правовых актов в соответствии с применимым правом (глава 67 Гражданского кодекса РФ) или ввиду прямого указания Стороны, третьих лиц, видов сделок, операций, обязательств в нормативных правовых актах, связанных с установлением соответствующих запретов или ограничений. Под третьими лицами в настоящем абзаце понимаются лица, не являющиеся Стороной, но участие которых необходимо для исполнения Договора банковского счета, в том числе банки-корреспонденты, банки, в которых открыты счета для расчетов по Договору банковского счета, SWIFT и пр.;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» – Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1026600001955, ИНН 6608001425), кредитная организация, правопреемником которой является Банк на основании статьи 58 Гражданского кодекса РФ в связи с реорганизацией в форме присоединения ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» к Банку;

Операционное время – установленный Банком и указанный в Тарифах период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим Операционным днем;

Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

Офис Банка – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов;

Пакет РКО – установленный Тарифами пакет расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса, для региональных клиентов (Свердловской, Челябинской, Курганской, Кемеровской, Оренбургской областей и Республики Башкирия);

Правила – настоящие Правила исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков);

Правила перевода – Правила осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные Банком;

ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

ПТС – электронные программно-технические средства, принадлежащие Банку либо третьим лицам, привлеченным Банком для исполнения своих обязательств по Договору банковского счета, предназначенные для совершения операций без участия уполномоченного работника Банка, передачи распоряжений Банку, оснащенные устройством для приема (либо для приема и выдачи) наличных денежных средств (банкнот), а также для составления документов, подтверждающих проведение указанных операций и предоставления информации по Счету. Перечень ПТС, принадлежащих привлеченным Банком третьим лицам, доводится до сведения Клиента посредством размещения информации на Сайте Банка. Информирование Клиента об изменении перечня ПТС осуществляется Банком не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента такого изменения;

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, в т. ч. совершаемых на периодической основе, оформленные на бумажном носителе, или, в установленных действующим законодательством РФ, Правилами, Правилами перевода или соглашением Сторон случаях, в виде электронных документов, составляемых и направляемых в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил и Правил перевода;

РФ – Российская Федерация;

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет [*https://mkb.ru/*](https://mkb.ru/);

Система ВБО – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора (соглашения);

система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – автоматизированная электронная система дистанционного банковского обслуживания (в том числе Система ВБО, Система «Интернет-Банк «Смарт»), предоставляется Клиенту (иной стороне при наличии и в соответствии с функционалом соответствующей Системы ДБО) при заключении Сторонами соответствующего договора (соглашения);

Система «Интернет-Банк «Смарт» – информационная система «Интернет-Банк «Смарт», предназначенная для электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, обеспечивающая в том числе подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента, предоставление информации о движении денежных средств по Счету. Предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора (соглашения);

Стороны – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к Правилам;

Счет – расчетный счет в рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), специальный банковский счет платежного агента, платежного субагента, поставщика, счет для расчетов по корпоративной международной платежной карте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Правилами, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства;

Счет для уплаты комиссии − открытый в Банке банковский счет Клиента в валюте РФ и/или в иностранной валюте, с которого осуществляется списание комиссии Банка за предоставляемые Клиенту услуги в соответствии с Договором банковского счета:

– Счет, по которому совершается соответствующая операция и/или предоставляется соответствующая услуга в рамках обслуживания данного Счета (применяется, если режим счета допускает списание вознаграждения Банка со Счета),

либо

– иной открытый в Банке банковский счет Клиента, согласованный Сторонами, в том числе путем указания в соответствующем заявлении (применяется, еслирежим счета не допускает списание вознаграждения Банка со Счета, по которому совершается операция и/или предоставляется услуга; а также, по желанию Клиента, может быть установлен для прочих Счетов и применяется в случаях, когда иной порядок уплаты комиссии не установлен Тарифами);

Тарифы – Тарифы, установленные Банком;

Уполномоченное лицо Клиента – непосредственно Клиент (если он является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) либо единоличный исполнительный орган Клиента (если он является юридическим лицом), а также иные лица, уполномоченные совершать предусмотренные Договором банковского счета действия от имени Клиента.

Понятия «специальные экономические меры», «меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» используются в Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

Если любой из пунктов Правил содержит ссылку на понятия «Банк», «Клиент», «Стороны», «Договор банковского счета», «Счет», «Карта», положения данного пункта равным образом применяются к отношениям Сторон, возникшим из Договоров банковского счета, заключенных и/или исполняемых в порядке и на условиях, определенных Правилами договора банковского счета ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», если иное не следует из положений Правил.

# Общие положения

1.1. Правила устанавливают порядок исполнения и расторжения Договоров банковского счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Клиент, заключивший c Банком Договор банковского счета, принимает на себя все условия, указанные в Правилах и в Заявлении о заключении Договора банковского счета.

1.3. Банк вправе в случаях, предусмотренных законодательством РФ, принять решение об отказе в совершении операций, блокировке Карт и Системы ДБО, а также о расторжении Договора банковского счета при непредставлении Клиентом информации, позволяющей установить или опровергнуть предположение о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства (территории), уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Банк направляет запрос Клиенту одним из следующих способов:

– путем направления запроса по адресу электронной почты;

– путем направления запроса по Системе ДБО;

– путем направления запроса почтой на адрес местонахождения Клиента.

Клиент обязан в срок, указанный в запросе Банка, предоставить информацию (документированные сведения) в отношении самого себя, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимую для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

1.4. Отказ в совершении операций по Договору банковского счета означает прекращение Банком операций по указанному договору, в том числе с использованием Карт и Системы ДБО, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами 2–5 п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

В случае непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня отказа в совершении операции информации, запрашиваемой Банком в соответствии с п. 1.3 Правил, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним Договор банковского счета.

Если в результате обработки и анализа полученной информации от Клиента, запрошенной в соответствии с п. 1.3 Правил, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе расторгнуть заключенный Договор банковского счета в соответствии с законодательством РФ.

1.5. Клиент обязуется предоставлять Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ, включая информацию, необходимую для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе по запросу Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций.

1.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиентов не менее чем за 5 (Пять) календарных дней о вышеуказанных изменениях и дополнениях одним из следующих способов:

– размещение информации в местах обслуживания Клиентов;

– на Сайте Банка;

– иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на Сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

1.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном Правилами.

1.8. Клиент обслуживается на условиях Пакета РКО в случае его подключения к Счету. За предоставление услуг по обслуживанию Счетов, которые не включены в Пакет РКО, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии со стандартными Тарифами.

1.9. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время, установленное Банком.

Банк вправе устанавливать разное Операционное время для разных Офисов Банка, разных видов валют и оказываемых услуг.

1.10. Предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, операции по вкладу / депозиту и другие операции), осуществляется Банком на основании отдельного договора (соглашения) с Клиентом.

1.11. Клиент предоставляет Банку право на направление SMS-сообщений рекламного характера на номера мобильных телефонов, указанные в Заявлении о заключении Договора банковского счета, или в заявлении о порядке SMS-информирования, или заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты (данные сообщения направляются на безвозмездной основе). Клиент вправе отказаться от направления SMS-сообщений рекламного характера, предоставив в Банк свой письменный отказ.

1.12. Стороны обязаны обеспечивать выполнение требований Закона о персональных данных в отношении получаемой Сторонами в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета информации о персональных данных представителей Сторон. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке.

1.13. Банк осуществляет обработку персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, а также контролирующих лиц – налоговых резидентов Соединенных Штатов Америки в отношении Клиентов – пассивных нефинансовых организаций (далее – контролирующие лица). Перечень персональных данных включает любые сведения и информацию на бумажных носителях, которые были переданы в Банк лично или поступили в Банк иным способом, в том числе фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, место регистрации и проживания, телефон, семейное положение, персональные биометрические данные, полученные при копировании документа, удостоверяющего личность, и при фотографировании лица Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица, а также любая иная информация, относящаяся к личности Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

1.14. Клиент в соответствии с Законом о персональных данных поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении Офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия) любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению Банка.

Клиент, предоставивший в Банк персональные данные Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц, подтверждает и гарантирует получение от Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц добровольных и информированных согласий на обработку и передачу Банку их персональных данных (далее – Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц) в объеме, соответствующем представленным в Банк документам и сведениям, содержащим персональные данные Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц – исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, а также требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Закона о персональных данных.

Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора банковского счета. По истечении указанного срока действие Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Уполномоченного лица Клиента / контролирующего лица при условии установления его личности.

В случае отзыва Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента / контролирующим лицом Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

1.15. Банк обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц, обеспечивать безопасность персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц при их обработке в соответствии с требованиями, предусмотренными Законом о персональных данных, в том числе:

1.15.1. Принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

1.15.2. Обеспечивать безопасность персональных данных, получаемых от Клиента, путем:

– определения угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

– применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных;

– применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

– оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;

– учета машинных носителей персональных данных;

– обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятия мер;

– восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

– установления правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечения регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

– контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных;

принятия иных мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области защиты персональных данных.

1.16. Банк вправе требовать от Клиента предоставления Банку Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица, но не обязан его получать.

1.17. Клиент обязан:

1.17.1. Получить Согласия Уполномоченных лиц / контролирующих лиц на обработку Банком их персональных данных в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

1.17.2. Обеспечить выполнение требований Закона о персональных данных при передаче персональных данных Уполномоченных лиц Клиента / контролирующих лиц в Банк.

1.17.3. Предоставить Банку Согласие Уполномоченного лица / контролирующего лица не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня получения требования Банка. Предусмотренная настоящим пунктом обязанность считается надлежащим образом исполненной Клиентом в случае предоставления оригинала или надлежащим образом удостоверенной копии Согласия Уполномоченного лица / контролирующего лица, оформленного в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

1.18. Присоединяясь к Правилам, Клиент выражает согласие на передачу Банком сведений о Клиенте, в том числе контактных данных, и о сумме задолженности перед Банком третьим лицам в целях возврата просроченной задолженности, возникшей вследствие неоплаты Клиентом услуг Банка по Договору банковского счета.

1.19. Положения Договора банковского счета, установленные Правилами, могут быть изменены отдельными соглашениями Сторон.

1.20. Любые уведомления, письма Банка, за исключением отдельно указанных по тексту Правил, в отношении направления которых прописан специальный порядок, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов: посредством сообщения по Системе ДБО (при ее подключении Клиенту) либо почтой на последний известный Банку адрес регистрации Клиента (а в случае его отсутствия – на последний известный Банку адрес места проживания Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой). Способ направления информации определяется Банком самостоятельно.

Направление предусмотренных Правилами сообщений Клиенту с использованием электронной почты осуществляется Банком в случае, если Клиент указал данный способ для обмена в соответствующем заявлении. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление сообщений по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации. Необходимость направления или ненаправления сообщений по электронной почте определяется Банком самостоятельно.

# Права и обязанности Сторон

**2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с законодательством РФ, Правилами и Тарифами.

2.1.2. Своевременно и правильно производить расчетные операции по Распоряжениям, осуществлять кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ. В случае если распоряжение денежными средствами на Счете производится исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, кассовое обслуживание Клиента не осуществляется, за исключением приема наличных денежных средств на Счет.

2.1.3. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

2.1.4. Отказать в совершении операций в случае выявления подложных расчетно-кассовых документов.

2.1.5. Списание денежных средств со Счета производить только по Распоряжению Клиента или с его согласия. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.6. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» до осуществления списания денежных средств со Счета приостановить исполнение Распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении Банком признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленных Банком России.

2.1.7. В день приостановления исполнения Распоряжения, произведенного в соответствии с п. 2.1.6 Правил, уведомить Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) о совершении приостановления исполнения Распоряжения и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Также Банк запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом не удались не по вине Банка.

Подтверждение возобновления исполнения Распоряжения может быть передано Клиентом в Банк устно в ходе телефонного разговора при получении от Банка уведомления, указанного в настоящем пункте, в ответном электронном письме Клиента на уведомление Банка, полученное по электронной почте, либо письменно в Офис Банка.

Телефонные переговоры Банка и Клиента при исполнении настоящего пункта записываются Банком, и Стороны подтверждают возможность их использования в качестве доказательства в суде.

2.1.8. Возобновить исполнение Распоряжения, приостановленного в соответствии с п. 2.1.6 Правил, в срок, зависящий от получения / неполучения Банком от Клиента подтверждения, указанного в п. 2.1.7 Правил, а именно:

1. при получении подтверждения – незамедлительно;
2. при неполучении подтверждения – на третий рабочий день со дня, следующего за днем, в котором Распоряжение было приостановлено согласно п. 2.1.6 Правил.

2.1.9. Осуществлять прием денежной выручки в строгом соответствии с законодательством РФ.

2.1.10. Приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода, по которому Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, до осуществления зачисления денежных средств на Счет получено уведомление о приостановлении в случаях, указанных в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Срок приостановления исчисляется со дня получения Банком соответствующего уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика.

Уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и о необходимости предоставления Клиентом в пределах срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Клиент уведомляется посредством Системы ДБО, если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании, либо по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента в срок не позднее дня приостановления зачисления.

2.1.11. Производить зачисление денежных средств на Счет, которое было приостановлено в соответствии с п. 2.1.10 Правил, в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.10 Правил. Банк самостоятельно определяет необходимость и достаточность обосновывающих зачисление документов и вправе запросить у Клиента их оригиналы, которые должны быть предоставлены в Банк в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.10 Правил. Зачисление производится не позднее дня, следующего за днем предоставления указанных документов в Банк.

2.1.12. Осуществлять возврат денежных средств, зачисление которых было приостановлено в соответствии с п. 2.1.10 Правил, в случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснование получения переведенных денежных средств, в срок, указанный в абзаце первом п. 2.1.10 Правил. Возврат производится в пользу оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока для предоставления документов, указанного в абзаце первом п. 2.1.10 Правил.

2.1.13. Выдавать Клиенту выписки о движении денежных средств по Счету (далее – выписки). Ответственность за своевременное получение выписок лежит на Клиенте.

В случае подключения Клиента к Системе ДБО выписки и прилагаемые к ним документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки / приостановления работы Системы ДБО Банк предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы ДБО.

Прилагаемые к выпискам экземпляры расчетных документов формируются Банком:

– на бумажном носителе – с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка;

– в электронном виде – с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

2.1.14. Гарантировать Клиенту тайну банковского счета, операций по Счету, сведений о Клиенте, а также иных сведений, ставших известными Банку в связи с исполнением Договора банковского счета.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или Уполномоченному лицу Клиента. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.15. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о расчетах, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента.

**2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в следующих случаях:

а) если оформление Распоряжения Клиента на проведение операции не соответствует требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России, документами Банка;

б) если Клиентом не предоставлены документы (надлежащим образом заверенные копии), являющиеся основанием для проведения операции в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, либо если Клиентом предоставлены недостоверные, противоречивые или недействительные документы или сведения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

в) если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет);

г) если Клиентом не предоставлена информация в соответствии со ст. 142.4 Налогового кодекса РФ, а также в случае непредоставления Клиентом (контролирующим лицом) – налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

д) при наличии сомнений в подлинности Распоряжений или подписей лиц, имеющих право распоряжения Счетом;

е) если операция противоречит режиму Счета, установленному Правилами и законодательством РФ;

ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Об отказе от исполнения Распоряжения Банк уведомляет Клиента посредством Системы ДБО, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании указанной системы. В случае если Клиенту не предоставляются услуги по проведению операций по Счету с использованием Системы ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением на обратной стороне Распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения предоставляет информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.2.2. Приостановить проведение расходных операций по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжений на проведение расходных операций, в том числе на выдачу наличных денежных средств со Счета, в случае наличия в Банке противоречивых данных (в том числе данных о споре) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками (акционерами) и/или руководителем Клиента по поводу избрания / освобождения от должности (наличия необходимых полномочий), сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, обладающих правом на распоряжение Счетом, до урегулирования спора, устранения сомнений и противоречий.

Приостановить выполнение операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Закона о ПОД/ФТ.

2.2.3. Списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента с его Счета (на основании банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения кредитора Клиента (получателя денежных средств) денежные средства:

– в случаях, установленных п. 4.2 Правил;

– в иных случаях, установленных Правилами или иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

2.2.4. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом заявки на выдачу наличных денежных средств при отсутствии достаточного количества свободных денежных средств в кассе Банка.

2.2.5. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, обновлении информации о них запрашивать и получать от Клиента, представителя Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, анкеты Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии), документы, удостоверяющие личность Клиента, представителя Клиента, лиц, обладающих правами на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) и другие документы, необходимые для исполнения требований Закона о ПОД/ФТ.

2.2.6. Запрашивать у Клиента надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих основания и экономический смысл операций, проводимых по Счету, иных документов, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.7. Самостоятельно определять и изменять продолжительность Операционного дня, в течение которого Банк принимает Распоряжения, предъявляемые к Счету, размещая соответствующую информацию в Офисах Банка и на Сайте Банка.

2.2.8. Конвертировать по курсу и на условиях, установленных Банком, денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей по Договору банковского счета или по любому иному договору / соглашению, заключенному между Сторонами, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и списывать их в погашение указанной задолженности Клиента без его дополнительного распоряжения.

* + 1. Предъявлять Клиенту требования о возмещении суммы штрафа, предъявленной Банку государственными органами, и суммы убытков, предъявленной Банку физическим лицом, относительно неверного расчета Банком суммы денежных средств на счетах физических лиц, на которую может быть обращено взыскание с учетом требований статей 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон об исполнительном производстве), вызванного несоблюдением Клиентом обязанности, указанной в п. 2.3.3 Правил, в части некорректного указания / неуказания Клиентом в Распоряжении о переводе на счета физических лиц кода вида дохода и/или сумм, взысканных по исполнительным документам.
		2. При неисполнении Клиентом требования в срок, указанный в п. 2.3.17 Правил, Банк вправе списать соответствующие суммы со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе с возможностью частичного исполнения), без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с п. 4.2 Правил.
		3. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

**2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1. Соблюдать Правила.

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Правил. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России по вопросам расчетно-кассовых операций.

2.3.3. Обеспечивать правильное оформление Распоряжений, передаваемых в Банк для совершения операций по Счету, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и документов Банка. Предоставлять Распоряжения и иные документы, связанные с исполнением Договора банковского счета, в Банк в течение Операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании Системы ДБО – в порядке и сроки, им предусмотренные.

В Распоряжениях о переводе гражданину денежных средств, в отношении которых статьей 99 Закона об исполнительном производстве установлены ограничения и/или на которые в соответствии со статьей 101 Закона об исполнительном производстве не может быть обращено взыскание, Клиент обязан указывать соответствующий код вида дохода согласно порядку, установленному Банком России.

В целях соблюдения требований статьи 98 Закона об исполнительном производстве при перечислении заработной платы и/или иного дохода на счет физического лица – должника Клиент обязан указывать в расчетном документе сумму, взысканную по исполнительному документу.

Информация о размере удержаний указывается в реквизите «Назначение платежа» в последовательности, рекомендованной Банком России.

Банк не осуществляет контроль и не несет ответственности за полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом в реквизитах Распоряжения.

2.3.4. Регулярно знакомиться с информацией, касающейся изменения Банком Правил, Тарифов.

2.3.5. Своевременно информировать Банк о произошедших изменениях в учредительных документах, смене лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом, изменениях оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, контактных данных, лицензий и других изменениях, имеющих значение для исполнения Сторонами обязанностей по Договору банковского счета. В этом случае в Банк представляются оригиналы или надлежащим образом (органом, их выдавшим, либо нотариально) заверенные копии документов, подтверждающих эти изменения. Указанные документы представляются в Банк не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации.

При использовании Клиентом Системы ДБО и получении от Банка посредством Системы ДБО запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце Клиент обязан не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента их получения предоставить документы, подтверждающие изменения / дополнения сведений. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) Клиент по запросу Банка письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом, в том числе посредством использования Системы ДБО, незамедлительно передает информацию в Банк.

2.3.6. Информировать Банк о выгодоприобретателях по совершаемым операциям по Счету с предоставлением информации, необходимой для идентификации выгодоприобретателя, в случаях если Клиент действует в интересах третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и доверительного управления и др.

2.3.7. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами.

2.3.8. Предоставлять по требованию Банка в срок, установленный Банком, сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, детали бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в срок, указанный в запросе Банка, посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено.

2.3.9. Представлять Банку:

– информацию, запрашиваемую в целях получения сведений о Клиенте, выгодоприобретателях (при наличии), представителе Клиента, бенефициарных владельцах Клиента, в том числе указанную в п. 2.2.5 Правил, в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения запроса Банка либо иного срока, указанного в таком запросе;

– первичные документы (договоры, акты приема-передач, счета-фактуры и др.), подтверждающие информацию, содержащуюся в заявлениях на получение банковских услуг и платежных документах, иные документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством РФ, в том числе указанные в п. 2.2.6 Правил, в течение срока, установленного Банком;

– заявку на получение денежной наличности в срок в соответствии с Тарифами;

– документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных в пользу Клиента денежных средств, в случае приостановления зачисления денежных средств в соответствии с п. 2.1.10 Правил в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления. Сопроводительное письмо к документам должно быть подписано представителем Клиента и представлено непосредственно в Банк. Документы предоставляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Ответ на запрос и прилагаемые к нему документы могут быть представлены Клиентом в указанный срок посредством Системы ДБО, в случае если между Сторонами заключено соглашение о ее использовании и обслуживание Клиента посредством Системы ДБО не приостановлено. По требованию Банка в тот же срок должны быть предоставлены оригиналы документов.

2.3.10. Своевременно получать выписки по Счету. При получении выписки с использованием Системы ДБО знакомиться с выпиской ежедневно. В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет или списанных с его Счета суммах. В случае непоступления от Клиента в Банк возражений в указанный срок выписка считается подтвержденной Клиентом.

2.3.11. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

2.3.12. Получать экземпляр платежного требования, предъявленного к Счету, не позднее следующего рабочего дня с момента его поступления в Банк.

2.3.13. В случае компрометации номера телефона / адреса электронной почты, которые используются для направления Банком Клиенту / Уполномоченному лицу Клиента SMS-сообщений / уведомлений в предусмотренных Правилами случаях, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений уведомлений от Банка / утраты SIM-карты, Клиент / Уполномоченное лицо Клиента обязан(о) незамедлительно прекратить использование данного номера телефона / адреса электронной почты в указанных целях и уведомить о наступлении подобных ситуаций Банк.

Риск неблагоприятных последствий при несообщении Банку об изменении указанных в настоящем пункте данных несет Клиент.

2.3.14. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка, в том числе за расчетное или расчетно-кассовое обслуживание.

2.3.15. Для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента (субагента) / платежного агента (субагента) по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.3.16. Информировать Банк в письменном виде о введении в отношении Клиента процедуры банкротства, ее изменении и прекращении не позднее следующего рабочего дня после дня вынесения арбитражным судом соответствующего судебного акта.

2.3.17. Возместить Банку суммы штрафов и убытков в соответствии с требованием, указанным в п. 2.2.9 Правил, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления Банком такого требования.

**2.4. Клиент имеет право:**

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете.

2.4.2. Предоставлять Банку:

– Распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию (в т. ч. заявления на периодический перевод денежных средств с банковского счета);

– письменные Распоряжения о списании денежных средств с его Счета по требованию третьих лиц с указанием необходимых сведений, позволяющих Банку идентифицировать этих лиц;

– заявления об отзыве Распоряжений.

2.4.3. Направлять в Банк запросы по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания, получать справки о состоянии Счета, выписки по Счету в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.

2.4.4. Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Правилами.

2.4.5. Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

2.4.6. При получении наличных средств пересчитать полистно полученную сумму денежной наличности в присутствии кассового работника Банка.

2.4.7. Отозвать в полной сумме Распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

2.4.8. Расторгнуть Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством РФ и Правилами.

2.4.9. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами.

2.5. В отношении отдельных видов Счетов указанные в настоящем разделе Правил положения о правах и обязанностях Банка и Клиента действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.

# Общие условия ведения Счета

3.1. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Договором банковского счета, законодательством РФ, в том числе валютным, и устанавливать не предусмотренные законодательством РФ или Договором банковского счета ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.2. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Cчете, приостановлении операций по Cчету и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором банковского счета.

3.3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться:

а) с использованием Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати). Банк обязан совершать операции по Счету только по Распоряжению представителей Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк;

б) с использованием как Распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями Клиента или его уполномоченных лиц и скрепленных оттиском печати (при наличии у Клиента печати), так и Распоряжений в электронной форме при наличии в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, в случае заключения Клиентом с Банком соглашения об использовании Системы ДБО;

в) с использованием исключительно Распоряжений в электронной форме, подписанных аналогом собственноручной подписи, переданных в Банк по Системе ДБО. В таком случае карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться в Банк.

Распоряжения о периодических перечислениях оформляются и предоставляются в Банк в соответствии с Правилами перевода.

Порядок и условия предоставления услуг по расчетному обслуживанию Клиента с использованием Систем ДБО регулируются отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.4. Клиент может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи со дня открытия Счета в случае, если Клиент в Заявлении о заключении Договора банковского счета подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться с использованием аналога собственноручной подписи и без использования карточки с образцами подписей и оттиска печати. В таком случае с момента заключения Договора банковского счета Банк не принимает к исполнению:

– Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе;

– заявления / уведомления Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, трехсторонние соглашения о заранее данном акцепте Клиента, а также иные документы;

– иные документы на бумажном носителе, за исключением заявления о расторжении договора банковского счета.

Клиент может в любой момент предоставить в Банк нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати или оформить ее в Банке, а также предоставить заявление о переходе на обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или Уполномоченного лица Клиента. С момента принятия Банком карточки с образцами подписей и оттиска печати к отношениям между Банком и Клиентом по обслуживанию Счета применяются условия Договора банковского счета, регулирующие обслуживание Счета с использованием как аналога собственноручной подписи Клиента, так и документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или Уполномоченного лица Клиента и скрепленных оттиском печати (при ее наличии у Клиента).

3.5. В случае выдачи Клиентом доверенности на право распоряжения Счетом и/или совершения отдельных операций по Счету и/или на право распоряжения любыми счетами и/или совершения отдельных операций по любым счетам без конкретного указания на Счет Клиент обязан письменно уведомить Банк об отзыве доверенности, направив почтовое отправление по юридическому адресу Банка или лично предоставив уведомление в любой Офис Банка. До момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об отзыве доверенности полномочия представителей Клиента, указанные в ней, считаются действительными и подтвержденными Клиентом.

3.6. Содержание любого Распоряжения Клиента, в том числе имеющиеся на нем подписи представителя Клиента и оттиск печати (в случае использования Распоряжения на бумажном носителе), должно быть ясным, не вызывающим сомнений в его толковании.

3.7. При осуществлении переводов денежных средств по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, чеками, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты по аккредитивам, а также расчеты в иных формах, установленных законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Правилами, Правилами перевода и иными документами Банка. Условия применения аккредитивов регулируются отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.8. Исполнение Распоряжений на проведение расходных операций со Счета осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на Cчете на начало дня с учетом поступлений в течение текущего Операционного дня, а в случае заключения между Сторонами соглашения о кредитовании счета (овердрафте) – с учетом суммы кредита, предоставленного Банком.

Распоряжения на осуществление операций по Счету, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в течение следующего Операционного дня.

При выпадении даты, при которой наступают условия выполнения Распоряжения о периодическом перечислении, на официальный выходной день исполнение Банком условий Распоряжения о периодическом перечислении осуществляется первым рабочим днем, следующим за датой наступления условий.

3.9. Банк осуществляет платежи со Счета при наличии на нем денежных средств при условии достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции.

3.10. Клиент вправе отозвать Распоряжение о списании денежных средств со Счета в полной его сумме. Отзыв Распоряжения осуществляется Банком после получения от Клиента заявления, подписанного представителем Клиента, с полным указанием реквизитов отзываемого Распоряжения, только если у Банка имеется возможность отменить его исполнение, при условии, что сумма по Распоряжению не списана со Счета.

Клиент вправе в любой момент отменить Распоряжение о периодическом перечислении, направив в Банк соответствующее заявление. Отмена Распоряжения о периодическом перечислении производится со дня, следующего за днем поступления в Банк заявления Клиента об этом.

3.11. Списание средств со Счета производится Банком в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иной порядок не предусмотрен законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, за исключением:

– Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

– Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

– требований, заранее акцептованных Клиентом, и инкассовых поручений кредиторов Клиента, о праве которых выставлять инкассовые поручения Счету Банк был уведомлен в соответствии с Правилами перевода;

– Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором, заключенным с Клиентом, или законодательством РФ.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов со Счета.

3.12. Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, в следующих случаях:

– если это прямо предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом,

– если Счет подключен к Пакету РКО.

В случаях, не предусмотренных настоящим пунктом, проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

3.13. В случае если Клиентом является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Банк с учетом применения положений международных соглашений РФ по вопросам налогообложения и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24 ноября 2016 г. (далее – Конвенция) выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет РФ налога на прибыль с доходов иностранных организаций с процентов, начисленных на суммы остатков денежных средств на Счете Клиента.

Выплата процентов Клиенту – юридическому лицу, учрежденному или зарегистрированному в иностранной юрисдикции, осуществляется за вычетом удержанного Банком налога на прибыль с доходов иностранных организаций.

3.13.1. Для применения Банком положений международных соглашений РФ по вопросам налогообложения Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, обязуется до даты выплаты ему процентов и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года предоставлять в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

Кроме того, такой Клиент до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов по Договору банковского счета, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) данного дохода, перечисляемого (передаваемого) Банком в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение начисленных Банком процентов получит другое лицо, Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк, а также предоставить Банку документы, необходимые для применения соответствующих ставок налога Банком, включая заявление о лицах, имеющих фактическое право на получение процентов, с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты процентов.

3.13.2. В случае если Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в подпункте 3.13.1 Правил, Клиент, являющийся налоговым резидентом такой иностранной юрисдикции и бенефициарным собственником дохода, до даты выплаты ему процентов обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

– заполненная и подписанная уполномоченным представителем Клиента анкета по форме, утвержденной Банком;

– аудированная неконсолидированная финансовая отчетность Клиента за последний налоговый период (финансовый год), заверенная уполномоченным представителем Клиента;

– копия документа, содержащего расширенную информацию о структуре компании Клиента, акционерах и должностных лицах компании (сертификат Incumbency / иной официальный документ, подтверждающий текущую структуру акционеров иностранной организации), заверенная уполномоченным представителем Клиента;

– оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия представителя (представителей) Клиента – иностранной организации, подписавшего (подписавших) вышеуказанные документы;

– иные необходимые надлежащим образом оформленные документы, которые затребует Банк у Клиента в соответствии с положениями налоговых соглашений и/или Конвенции.

3.13.3. В случае если Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в подпунктах 3.13.1–3.13.2 Правил, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения, и/или Конвенции, Банк при выплате процентов такому Клиенту удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

3.13.4. Исчисление и удержание суммы налога на прибыль с доходов иностранных организаций, выплачиваемых Клиентам – юридическим лицам, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, не производятся в случаях, когда Банк письменно уведомлен Клиентом и/или получателем процентного дохода о том, что выплачиваемый процентный доход относится к постоянному представительству Клиента в РФ, и в распоряжении Банка находится полученный от Клиента и/или получателя процентного дохода документ, подтверждающий постановку Клиента и/или получателя процентного дохода на учет в налоговых органах РФ.

3.14. В случае если в соответствии с Договором банковского счета, в том числе дополнительными соглашениями к нему (далее в настоящем пункте – договор), денежные средства Клиента размещены на Счете в иностранной валюте, но операция по Счету не может быть исполнена в иностранной валюте вследствие Ограничительных мер, Банк имеет право исполнить соответствующее денежное обязательство в валюте РФ.

Настоящим Клиент дает поручение Банку осуществить конвертацию денежных средств в иностранной валюте в размере соответствующего обязательства в валюту РФ по рыночному курсу и перечислить полученные в результате конвертации денежные средства одним из следующих способов:

– на банковский счет Клиента, открытый в Банке в валюте РФ (за исключением счета, по которому зачисление указанных в настоящем пункте сумм не допускается в силу закона или договора);

– на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации (при отсутствии счета, открытого в Банке). Для этого Клиент не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Банка, предоставляет Банку с использованием Системы ДБО / на бумажном носителе заявление с указанием его платежных реквизитов в валюте РФ. Банк перечисляет Клиенту денежные средства в дату исполнения соответствующего обязательства по договору. При отсутствии в Банке данного заявления в указанную дату Банк перечисляет Клиенту денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента такого заявления.

Под операцией по Счету в настоящем пункте понимаются:

– возврат остатка денежных средств на Счете;

– выплата начисленных процентов по Счету в соответствии с договором.

Информация о порядке определения рыночного курса в рамках настоящего пункта размещается на Сайте Банка.

Предусмотренный настоящим пунктом порядок исполнения обязательств применяется при одновременном соблюдении следующих условий:

– данный порядок не противоречит нормативным актам Банка России / уполномоченных государственных органов РФ о применении специальных экономических мер и/или мер воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, действующим на дату исполнения обязательства;

– нормативным актом органа государственной власти РФ / Банка России прямо не установлен иной порядок определения курса, отличный от предусмотренного настоящим пунктом;

– иной порядок исполнения обязательства не установлен соглашением Сторон.

3.15. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении любой банковской операции, если такая операция не может быть совершена в связи с Ограничительными мерами. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, по истечении срока размещения, установленного договором, если иное не установлено соглашением Сторон.

3.16. Зачисление поступивших на Счет денежных средств и перечисление их со Счета производятся Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не установлены законодательством РФ.

В случае если поступившие в Банк Распоряжения не позволяют однозначно определить получателя платежа (в том числе, но не исключительно, если неверно указано наименование Клиента, номер Счета и т. п.), Распоряжения исполняются после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя платежа в порядке, установленном нормативными актами Банка России и документами Банка, а именно: Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения – не более 5 (Пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение указанного срока, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Распоряжение и денежные средства возвращаются плательщику.

3.17. Кассовое обслуживание Клиента производится в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, если иное не предусмотрено особенностями ведения отдельных видов счетов, установленными Правилами.

3.18. Порядок расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.19. В отношении отдельных видов Счетов положения, указанные в настоящем разделе Правил, действуют, если иное не предусмотрено условиями Правил об особенностях ведения этих Счетов.

3.20. Денежные средства, размещенные на Счете индивидуального предпринимателя и юридического лица, относящегося к категории юридических лиц, чьи денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.21. Клиент в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте РФ по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт» (далее – услуга «SMS-информирование по расчетному счету»), предоставляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе либо сформированную и направленную с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт», по форме приложения 1 к Правилам (далее – Заявка на SMS-информирование) с указанием параметра информирования «Списание при расчетах платежными поручениями». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету.

В Заявке на SMS-информирование Клиент вправе указать дополнительные параметры информирования об операциях по указанным выше Счетам и/или остатках денежных средств, находящихся на них на начало операционного дня.

После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы «Интернет-Банк «Смарт» соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой «Интернет-Банк «Смарт», а также направляет на указанные в данной заявке номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление о подключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефонов.

Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком посредством Системы «Интернет-Банк «Смарт» уведомлении об исполнении Заявки на SMS-информирование, Банк осуществляет передачу Клиенту SMS-сообщений, содержащих информацию о расчетных счетах Клиента, согласно указанным Клиентом в данной заявке параметрам информирования.

В случае если Клиент до 01.01.2022 выбрал в соответствующем заявлении следующие параметры отправления SMS-сообщений:

а) о списании денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

– списание при расчетах платежными поручениями, направляемыми в Банк от имени Клиента с использованием Системы «Интернет-Банк «Смарт». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету;

– списание при выдаче наличных денежных средств в кассе Банка;

б) о зачислении денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

– зачисление при расчетах платежными поручениями;

– зачисление при приеме наличных денежных средств в кассе Банка;

– зачисление при внесении наличных денежных средств через ПТС.

При этом с 01.01.2022 прекращено действие ранее установленных Клиентом ограничений по суммам операций для SMS-информирования.

Для изменения параметров SMS-информирования Клиент предоставляет Заявку на SMS-информирование с указанием новых параметров услуги.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявке на SMS-информирование / ином заявлении о порядке SMS-информирования, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о Счетах Клиента.

Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «SMS-информирование по расчетному счету» может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения.

Стоимость услуги «SMS-информирование по расчетному счету» определяется Тарифами.

3.22. Условия отдельных дополнительных услуг, оказываемых Банком в ходе обслуживания Счета и не указанных в Правилах, определяются Тарифами. Оказание подобных услуг осуществляется Банком на основании заявления Клиента.

# Порядок и формы расчетов

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами, Правилами, Правилами перевода и иными внутренними документами Банка.

4.2. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка:

– денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления, в сумме ошибочного зачисления в дату предъявления платежного требования Банка;

– пени и штрафы, установленные пп. 9.4 и 9.5 Правил, в сумме и сроки, определенные Банком на основании Правил;

– денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору банковского счета (в том числе за услугу «SMS-информирование по расчетному счету») или в соответствии с иными соглашениями / договорами, заключенными между Банком и Клиентом, в оплату услуг Банка, оказанных Клиенту на основании Тарифов, в сроки и в сумме, которые установлены Тарифами, если иные сроки и суммы не установлены отдельным соглашением Сторон;

– денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами Договорам банковского счета, в том числе за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по уплате комиссии Банку по таким договорам), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами;

– денежные средства при возникновении задолженности по Счету, в том числе при предоставлении «технического» (неразрешенного) овердрафта по Счету в сумме задолженности;

– денежные средства при возникновении задолженности перед Банком по заключенным с Банком договорам / соглашениям в сумме такой задолженности;

– денежные средства в счет уплаты штрафов, пени, начисленных в соответствии с условиями Правил, в счет возмещения реального ущерба, причиненного Банку Клиентом в результате нарушения им Правил.

4.3. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных п. 4.2 Правил, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента, открытых в Банке. В случае если задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте, иной, чем валюта Счета, Клиент, подписав Заявление о заключении Договора банковского счета, поручает Банку произвести конвертацию денежных средств, находящихся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение задолженности. Списание денежных средств со Счетов Клиента в иностранной валюте производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Банка России на дату списания.

4.4. Клиент, присоединившись к Правилам, подтверждает, что поручения Клиента, установленные пп. 4.2 и 4.3 Правил, являются акцептом Клиента любых требований Банка в соответствии с Договором банковского счета (заранее данный акцепт), в том числе выставленных в форме банковского ордера, в том числе с возможностью частичного исполнения требований Банка, в день появления остатка на Счете (иных счетах Клиента, открытых в Банке) в сумме задолженности перед Банком / ошибочно зачисленных денежных средств / штрафов / пени, предусмотренных Правилами или иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

# Особенности ведения Счета в иностранной валюте

5.1. Банк выполняет операции по документарным аккредитивам в соответствии с Правилами перевода.

5.2. Кассовое обслуживание (прием и выдача наличных денежных средств) по Счетам, открытым для расчетов в юанях, Банком не производится.

5.3. Банк осуществляет контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства РФ, условий лицензий, разрешений, а также актов органов валютного контроля.

5.4. Банк вправе требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов и необходимой в соответствии с валютным законодательством РФ информации по совершаемым Валютным операциям (контрактов, договоров, деклараций на товары и т. п.).

5.5. При осуществлении Валютных операций не позднее дня подачи Распоряжения Клиент обязан предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения Валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также предоставлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Банк отказывает в осуществлении Валютной операции в случае непредоставления Клиентом документов, требуемых на основании валютного законодательства РФ, либо представления им недостоверных документов.

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им Валютных операциях.

5.7. Документы могут предоставляться Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению Валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него. Документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком.

При наличии заключенного с Банком соглашения об использовании Системы ДБО документы могут быть предоставлены в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Банк вправе направлять Клиенту документы, оформляемые при совершении Валютной операции, с использованием Системы ДБО.

При отсутствии у Клиента действующей Системы ДБО обмен документами и информацией производится через Офис Банка, в котором обслуживается Клиент.

Датой передачи Банком Клиенту запросов / информации / уведомлений / ответов на запросы является дата их направления Клиенту по Системе ДБО, а в случае обмена информацией через Офис Банка, в котором обслуживается Клиент, – дата подготовки Банком соответствующего запроса / информации / уведомления / ответа на запрос.

Ответственность за своевременное получение справок и информации, отправленных Банком Клиенту, возлагается на Клиента.

5.8. Клиент вправе поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

5.9. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета стоимость услуг Банка, связанных с отправкой телекоммуникационных, почтовых поручений Клиента и комиссий банков-корреспондентов.

# Особенности ведения Счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков

6.1. Счет, являющийся специальным банковским счетом платежного агента, платежного субагента, поставщика, используется Клиентом для зачисления денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.2. В процессе использования Счета Клиентом должны соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ и нормативными документами Банка России для соответствующего вида счетов.

6.3. По Счету платежного агента допускаются только следующие операции:

– зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

– зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

– списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.4. По Счету платежного субагента допускаются только следующие операции:

– зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

– зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);

– списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

6.5. По Счету поставщика допускаются только следующие операции Клиента:

– зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

– списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

Не допускается получение поставщиком денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

6.6. Банк контролирует соблюдение режима Счета в пределах, установленных Законом № 103-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами РФ.

6.7. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Клиента в случае его несоответствия перечню операций, разрешенных для соответствующего вида Счета, указанному в пп. 6.3–6.5 Правил.

6.8. Клиент обязан использовать Счет исключительно для совершения операций, предусмотренных настоящим разделом Правил для соответствующего вида Счета.

6.9. Клиент – платежный агент / платежный субагент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

6.10. Клиент – платежный агент / платежный субагент обязан предоставлять в Банк все изменения к договорам, заключенным с поставщиками услуг, а также копии вновь заключенных договоров с поставщиками услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения соответствующих изменений или заключения нового договора. В данных договорах должны быть указаны платежные реквизиты поставщиков услуг.

6.11. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора банковского счета, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии. При отсутствии Счета для уплаты комиссии, открытого в Банке, Клиент обязан обеспечить уплату комиссии заблаговременно.

6.12. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случае совершения им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

6.13. При закрытии Счета Клиент при заполнении заявления о перечислении остатка денежных средств обязан соблюдать требования Закона № 103-ФЗ в части операций, разрешенных для соответствующего Счета.

# Особенности ведения Счета с выпущенной к нему корпоративной платежной картой

* 1. Карта может быть выпущена к расчетному счету в российских рублях или к счету для расчетов по корпоративной международной платежной карте по усмотрению Клиента.
	2. Стороны при осуществлении операций по Счету руководствуются Гражданским кодексом РФ, положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», иными нормативно-правовыми актами РФ, а также Правилами и действующими Тарифами.
	3. По Счету с использованием Карт допускается совершать следующие операции:
		1. Получение наличных денежных средств в рублях для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов.
		2. Оплата расходов в рублях, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ.
		3. Иные операции в рублях на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
		4. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов.
		5. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ.
		6. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.
	4. Запрещается использование счета, открытого исключительно для расчетов по корпоративной международной платежной карте, для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.
	5. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании документов по операциям с использованием Карт (документов, составленных с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме), Распоряжения Клиента о списании денежных средств на иной (не предназначенный для расчетов по Карте) Счет Клиента или на основании заявления о расторжении Договора банковского счета.
	6. Если Клиент не согласен с суммой списания средств со Счета, соответствующей той или иной операции, он обязан направить в Банк претензию в письменном виде по форме, установленной Банком, в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операции и приложить документы, которые были оформлены при совершении спорной операции, подтверждающие обоснованность доводов.
	7. Банк обязуется в течение 30 (Тридцати) календарных дней (в случае трансграничного перевода денежных средств – 60 (Шестидесяти) календарных дней) со дня получения претензии дать на нее мотивированный ответ. В случаях необходимости дополнительной проверки полученных материалов либо получения дополнительных материалов срок рассмотрения претензии может быть продлен.
	8. Если по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операции в Банк не поступят возражения по операциям, их сумме или по остатку средств на Счете, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными и впоследствии претензии от Клиента не подлежат удовлетворению.
	9. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Карт, списание средств со Счета производится в соответствии с технологией, утвержденной платежной системой, по курсу Банка на дату списания суммы операции.

Банк вправе производить конвертацию сумм операций в валюту Счета по курсу Банка на момент списания / зачисления суммы операции со Счета / на Счет и в соответствии с условиями обработки операций, предусмотренными Тарифами. Курс конвертации на момент списания / зачисления суммы операции со Счета / на Счет может не совпадать с курсом на момент ее совершения.

При поступлении на Счет средств в валюте, отличной от валюты Карты (при отмене операции в торгово-сервисной сети либо в банкомате или терминале), средства конвертируются по курсу Банка, действующему на момент совершения данной операции.

* 1. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету:

– в случае, если операция противоречит режиму Счета, установленному настоящим разделом Правил;

– в иных случаях, предусмотренных п. 2.2.1 Правил.

7.11. Банк вправе блокировать действие Карт (ы) в случаях, предусмотренных Условиями предоставления и обслуживания корпоративных платежных карт (приложение 2 к Правилам).

7.12. Банк вправе отказать в перевыпуске Карт (ы) в случае нарушения Клиентом и/или Держателем условий Правил.

# Стоимость услуг и порядок расчетов

* 1. Клиент оплачивает услуги Банка в размере, в сроки и в порядке, которые установлены Тарифами. Банк утверждает Тарифы в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, в том числе изменять размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций или оказание дополнительных услуг, сроки оплаты за услуги Банка, минимальные (максимальные) размеры банковских операций, в том числе путем введения новых размеров вознаграждения Банка, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка, с извещением Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

О вышеуказанных изменениях и дополнениях Банк уведомляет Клиентов не менее чем за 3 (Три) календарных дня одним из следующих способов:

– размещение информации в местах обслуживания Клиентов;

– на Сайте Банка;

– иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения вступают в силу через 3 (Три) календарных дня после размещения соответствующего уведомления на Сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

* 1. В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент имеет право отказаться от исполнения Правил и расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном Правилами.
	2. Оплата услуг Банка, связанных с доставкой платежных требований и/или инкассовых поручений, производится Клиентом в размере и порядке, установленном Тарифами или отдельным соглашением Сторон. По требованию Клиента выдаются копии квитанций почтовых отправлений или выписки из реестра доставки с отметкой банка плательщика.

# Ответственность Сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями Правил.

9.2. Банк не несет ответственности:

– за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных документами Банка (проверка по внешним признакам соответствия подписей представителей и оттиска печати на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке, наличие корректной электронной подписи на Распоряжении, переданном в Банк с использованием Системы ДБО, в случае заключения между Сторонами соглашения об использовании Системы ДБО), Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;

– за неисполнение Распоряжений Клиента в случаях, указанных в пп. 2.1.6, 2.2.1, 2.2.2 Правил;

– за приостановление зачислений согласно п. 2.1.10 Правил;

– за неисполнение Распоряжений Клиента в случаях блокирования Карты в соответствии с условиями Правил;

– за неисполнение Распоряжений Клиента, представленных в Банк на бумажном носителе, в случае если Счет обслуживается исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе если Система ДБО у Клиента временно не работоспособна по любым причинам и/или заблокирована по инициативе Банка;

– за ущерб, причиненный Клиенту в результате исполнения Распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете были прекращены, в случае если Клиентом не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие прекращение полномочий;

– за задержку перечислений, вызванную неправильным оформлением Клиентом расчетно-платежных документов и действиями третьих лиц (в том числе Банком России и его расчетно-кассовых центров) при отсутствии вины со стороны Банка;

– по недостачам, неплатежеспособным или поддельным денежным знакам, если денежная наличность не была пересчитана полистно Клиентом при получении ее в Банке и от Клиента при этом сразу же не поступило соответствующей претензии;

– если неисполнение обязательств вызвано решениями государственных органов, в том числе Банка России, иными действиями указанных органов, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств, либо иными обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящими от Банка;

– за неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения Распоряжений об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены Ограничительными мерами или иными обстоятельствами, чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях, запрещающими или препятствующими осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору банковского счета;

– при направлении сообщений, предусмотренных Правилами, по адресу электронной почты Клиента, указанному в соответствующем заявлении, Банк не несет ответственности в случае, если сообщение не будет доставлено либо если содержащаяся в нем конфиденциальная информация станет известна третьим лицам;

– за раскрытие банковской тайны в случае утраты, смены Клиентом SIM-карты, номер которой указан Клиентом в заявлении Клиента, в том числе Заявлении о заключении Договора банковского счета / заявлении о порядке SMS-информирования / заявлении об установлении / изменении номера мобильного телефона / адреса электронной почты / Заявке на SMS-информирование, или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, а также в случае смены Клиентом адреса электронной почты, указанного в заявлении Клиента, в том числе Заявлении о заключении Договора банковского счета, в случае если Клиент своевременно не уведомил Банк об указанных фактах;

– за неисполнение Распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для исполнения Распоряжения и оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами за совершение соответствующей операции;

– за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений, уведомлений, направленных по Системе ДБО или электронной почте. Сообщения, предусмотренные Договором банковского счета (в том числе Правилами, а также Тарифами), передаются Банком один раз.

9.3. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие вследствие неясных, неполных или неточных платежных инструкций (распоряжений в части указания даты списания, суммы, реквизитов получателя, назначения платежа) Клиента.

9.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 2.3.11 Правил, Банк имеет право взыскать с Клиента пени в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента за каждый день просроченного платежа от суммы невозвращенных денежных средств.

9.5. За неисполнение обязанности, предусмотренной п. 2.3.16 Правил, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый день просроченного платежа. В случае возникновения спора относительно очередности осуществления операций по Счету Клиента, в отношении которого была введена процедура банкротства и который не исполнил обязанность, предусмотренную п. 2.3.16 Правил, Банк вправе зачесть сумму штрафа, подлежащую уплате Клиентом в соответствии с настоящим пунктом Правил, в счет суммы предъявленной(го) к Банку в связи с таким спором претензии (иска).

# Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения

10.1. Договор банковского счета действует в течение 1 (Одного) года с момента акцепта / даты получения Банком Заявления о заключении Договора банковского счета. Если за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Договора банковского счета ни одна из Сторон не направит другой Стороне письменное уведомление о прекращении его действия, срок действия Договора банковского счета возобновляется на тот же срок на условиях, действующих на дату его возобновления. Количество возобновлений срока действия Договора банковского счета не ограничено.

10.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

10.3. Для расторжения Договора банковского счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО (при наличии технической возможности). Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при его наличии).

10.4. Со дня поступления от Клиента заявления о расторжении Договора банковского счета Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

10.5. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, за вычетом причитающихся Банку комиссий по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

10.6. Расторжение Договора банковского счета по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами, а также действующим законодательством РФ.

Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством РФ и Правилами, в том числе в случаях:

– нарушения Клиентом условий Договора банковского счета и/или Правил;

– при отсутствии денежных средств на Счете и отсутствии операций по Счету в течение 6 (Шести) последовательных полных месяцев;

– в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ;

– в случаях, установленных статьей 142.4 Налогового кодекса РФ и Законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

10.7. Банк при расторжении Договора банковского счета в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора банковского счета не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, за вычетом причитающихся Банку комиссий по заявлению Клиента, предоставленному до истечения срока, указанного в настоящем пункте. Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при его наличии).

10.8. Стороны признают, что в случае закрытия Счета, к которому была выпущена корпоративная платежная карта, и расторжения Договора банковского счета обязательства Клиента в отношении операций, совершенных в период действия Договора банковского счета, сохраняются.

10.9. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

10.10. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора банковского счета, заключенного в соответствии с Правилами, рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несогласия Клиента с отказом Банка в совершении операции по Счету до предъявления исковых требований, связанных с таким несогласием, в арбитражный суд необходимо соблюдение досудебного порядка в виде последовательного обращения Клиента в Банк.

## Приложение 1

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**Заявка**

**на предоставление / изменение услуги «SMS-информирование по расчетному счету»**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Клиент), на основании Договора банковского счета № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. просит:

[ ]  1. Подключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету» согласно параметрам:

|  |  |
| --- | --- |
| Номер (а) телефона (ов) для передачи SMS-сообщений\*:1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.Номер Счета:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Допустимый период времени передачи SMS-сообщений:[ ]  круглосуточно[ ]  с\_\_ ч. \_\_ мин. по \_\_ ч. \_\_ мин. |
| Списание: | Зачисление: |
| при расчетах платежными поручениями\*\*  |  | при расчетах платежными поручениями |  |
| при выдаче наличных денежных средств в кассе Банка |  | при приеме наличных денежных средств в кассе Банка  |  |
| Остаток: |  |  |
| входящий остаток денежных средств на начало операционного дня\*\*\* |  | при внесении наличных денежных средств через ПТС |  |

*\* Количество номеров телефонов, которые используются Банком для передачи Клиенту SMS-сообщений, не ограничено.*

*\*\* Платежные поручения, направляемые в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО. В данном случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету.*

*\*\*\* Банк направляет SMS-сообщение с 10:00 по московскому времени текущего операционного дня.*

[ ]  2. Отключить услугу «SMS-информирование по расчетному счету».

Согласен, что ранее предоставленные данные о порядке SMS-информирования / Заявка на предоставление услуги «SMS-информирование по расчетному счету» (при наличии) утрачивают силу с даты исполнения Банком настоящей Заявки.

С Тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ознакомлен и согласен. Претензий к Банку не имею.

**От имени Клиента** (заполняется на бумажном носителе)**:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 *(должность руководителя, фамилия, имя, отчество)*

действующ\_\_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(наименование документа, подтверждающего полномочия)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *(подпись) (расшифровка подписи)*

МП

Отметки Банка (заполняется на бумажном носителе):

Получено: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

 *(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)*

# Приложение 2

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

|  |
| --- |
| Условия предоставления и обслуживания корпоративных платежных карт |

Для целей настоящих Условий предоставления и обслуживания корпоративных платежных карт (далее – Условия) используется терминология, предусмотренная Правилами исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков), утвержденными Банком (далее – Правила).

Дополнительные термины и определения приведены в разделе 1 Условий.

Открытие и обслуживание Счета, порядок предоставления Карт в целях совершения операций по Счету осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами Платежной системы, внутренними документами Банка, Правилами и Тарифами, с учетом предусмотренных Условиями особенностей.

Условия устанавливают в том числе порядок и условия использования Держателем Карты, порядок информационного взаимодействия Банка, Клиента и Держателя при совершении операций по Счету с использованием Карты, иные вопросы по обслуживанию Банком Карты.

1. **Дополнительные термины и определения**

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием платежной карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием платежной карты;

Аутентификация – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов / паролей / электронной подписи;

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием платежных карт, предоставления информации по счету, осуществления безналичных платежей с использованием платежных карт;

Бесконтактная карта – Карта с бесконтактным приложением, имеющая кроме магнитной полосы и/или контактного микропроцессора (чипа) встроенную микросхему с антенной, позволяющей проводить операции посредством бесконтактного считывания Карты на устройстве, с использованием которого совершается операция. На Карту нанесены символы бесконтактной технологии соответствующих Платежных систем;

Бесконтактная операция – операция, проведенная с использованием Бесконтактной карты или Токена (DPAN) в электронном терминале по технологии NFC или Samsung MST (имитация сигнала магнитной полосы Карты, только для Samsung Pay), а также операция с использованием Токена (DPAN) в установленных на Устройстве мобильных приложениях и веб-сайтах, поддерживающих оплату через Систему мобильных платежей;

Выдача наличных – операция предоставления Держателю наличных денежных средств в Банкоматах или пунктах выдачи наличных денежных средств;

документ по операциям с использованием платежных карт (далее – Документ, Чек) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием платежных карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением платежных карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный Держателем собственноручно или аналогом его собственноручной подписи;

Компрометация – ситуация, при которой Реквизиты Карты стали доступны / могли стать доступными третьим лицам, в результате чего ее дальнейшее использование становится небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счета;

Лимит на совершение операций – установленное Банком ограничение по сумме и количеству совершаемых операций;

Одноразовый код 3D-Secure – уникальная последовательность цифровых символов, отправляемая Держателю в виде SMS-сообщения для подтверждения операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет (если интернет-магазин / интернет-сервис онлайн-платежей поддерживает технологию 3D Secure);

Платежная система (далее также – ПС) – международная платежная система Visa International;

Платежное приложение – установленное на Устройстве программное обеспечение, исключительные права на которое принадлежат организации, предоставляющей СМП, предусматривающее возможность добавления в него Карты для дальнейшего формирования ее цифрового представления, осуществления Бесконтактных операций. Функциональные возможности Платежного приложения, условия его использования и порядок предоставления Держателю прав на использование Платежного приложения определяются организацией, предоставляющей СМП. К Платежным приложениям относятся: Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay;

пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – специально оборудованное место (касса кредитной организации, касса филиала кредитной организации, касса дополнительного, операционного офиса кредитной организации, операционная касса вне кассового узла кредитной организации) для совершения операций по приему и/или Выдаче наличных денежных средств с использованием Карт;

Предприятие торговли (услуг) – юридическое или физическое лицо / индивидуальный предприниматель, уполномоченное (ый) принимать документы, составленные с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги);

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная для проведения расходных операций с использованием Карты за вычетом:

– заблокированных при проведении Авторизации, но не списанных со Счета сумм операций;

– сумм операций, являющихся предметом спора до момента его завершения, определяемого Банком в соответствии с Правилами и/или правилами Платежной системы;

Реквизиты Карты – реквизиты, указанные на Карте:

– номер Карты, указанный на лицевой стороне Карты;

– срок окончания действия Карты (месяц и год);

– имя и фамилия Держателя Карты;

– трехзначный код, указанный на оборотной стороне Карты (CVV2);

Система мобильных платежей (СМП) – сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (в том числе Apple Pay / Samsung Pay / Google Pay), позволяющий Держателям осуществлять Бесконтактные операции;

Токен (DPAN) – идентификатор Карты (набор признаков / маркер), с использованием которой Держателем осуществляются операции посредством СМП, формируемый Платежной системой по факту регистрации Держателем Карты в СМП. Токен (DPAN) хранится в зашифрованном виде в Устройстве с СМП, с использованием которого Держатель произвел регистрацию Карты в СМП;

Услуга SMS-информирования – информирование о совершенных операциях по Счету и/или успешных и отклоненных операциях, совершенных с использованием Карты;

Устройство – принадлежащее Держателю электронное устройство (планшет, мобильный телефон – далее именуемые «Мобильное устройство»; часы, браслет – далее именуемые «Носимое устройство») на базе операционной системы Android OS версии с поддержкой NFC и HCE или iOS, поддерживающее СМП;

NFC (Near Field Communication) – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия;

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт;

SMS-сообщение – текстовое сообщение, формируемое с помощью средств мобильной связи для получения / передачи текстовой информации;

3D-Secure – программа безопасности ПС, использующаяся с целью дополнительной аутентификации Держателя при совершении расчетов в сети Интернет с использованием платежных карт. 3D-Secure позволяет Держателю производить расчеты в сети Интернет с использованием Карт в защищенном режиме.

Для целей Условий под понятием «юридический адрес» в заявлении на предоставление корпоративной платежной карты понимается адрес регистрации юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1. **Общие положения**

2.1. Банк по заявлению Клиента обязуется выдавать Карты Держателям, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, соблюдать и обеспечивать соблюдение Держателями Условий. При этом у Держателя может быть только одна действующая Карта, выпущенная либо к расчетному счету Клиента, либо к счету для расчетов по корпоративной международной платежной карте Клиента.

2.2. Клиент в соответствии с Законом о персональных данных поручает Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Держателей, содержащимися в документах, предоставленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора банковского счета, оформления Карт, совершения в рамках Договора банковского счета и Правил операций, действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а именно сведений, отраженных в соответствующем заявлении, и любых фотографических изображений (в том числе полученных при посещении Офиса Банка путем проведения фотосъемки с его согласия), любым не запрещенным законодательством РФ способом по усмотрению Банка.

Клиент подтверждает и гарантирует получение от Держателей согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Клиента, не обязан получать согласие Держателей на обработку их персональных данных.

Цель обработки Банком персональных данных Держателей – исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором банковского счета и Правилами.

Требования к защите обрабатываемых данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований Закона о персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных Держателей действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора банковского счета. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Указанное согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента / Держателя при условии установления его личности.

2.3. Держатель дает Банку право на предоставление информации об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц в том числе путем осуществления контактов с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, включая SMS-сообщения, факсимильную связь, электронную почту и другие средства связи (данная информация направляется на безвозмездной основе). Персональные данные Держателя (в объеме: фамилия, имя, отчество, адрес и номера телефонов) по усмотрению Банка могут быть предоставлены компаниям, осуществляющим рассылку (почтовую, по Интернету, с использованием иных средств связи) по заявке Банка с целью информирования Держателя об услугах, акциях, программах, стимулирующих мероприятиях Банка, совместных продуктах Банка и третьих лиц, продуктах третьих лиц. Право выбора указанных компаний предоставляется Банку, и дополнительного согласования с Клиентом / Держателем не требуется.

2.4. Клиент подтверждает, что до заключения Договора банковского счета Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

Карта является собственностью Банка. В период пользования Картой Держатель обязан обеспечивать ее сохранность. При нарушении Держателем Правил Банк вправе приостановить или прекратить действие Карты.

2.5. Выдача Карты производится в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего заявления (заявления на предоставление корпоративной платежной карты / заявления на перевыпуск корпоративной платежной карты).

* 1. Карта выдается Уполномоченному лицу Клиента / Держателю при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. При получении Карты Уполномоченное лицо Клиента / Держатель обязан поставить подпись на документах, подтверждающих получение Карты и ПИН-конверта (при его наличии).

При получении Карты Держатель обязан поставить подпись на обратной стороне Карты. Подпись на Карте служит образцом, с которым сверяется подпись Держателя при оформлении платежных документов по операциям с Картой (если требуется).

Держатель обязуется информировать Банк обо всех изменениях личных данных (ФИО, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации), адрес места проживания, контактная информация, в том числе номер(а) мобильного (ых) телефона (ов), используемый(е) для оказания Услуги SMS-информирования либо сервиса информирования при регистрации Карты в СМП и подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет, и др.) в течение 7 (Семи) рабочих дней после даты проведения таких изменений.

2.7. В целях идентификации Держателя при получении наличных денежных средств в Банкоматах и ПВН, просмотре баланса Карты в Банкоматах и ПВН и, в отдельных случаях, при проведении операций оплаты товаров (услуг) при выдаче Карты предоставляется / устанавливается персональный идентификационный номер (ПИН-код). Держателю запрещается передача ПИН-кода третьим лицам.

ПИН-код приравнивается к аналогу собственноручной подписи Держателя. Операции, проведенные по Карте с использованием ПИН- кода, признаются совершенными Держателем.

Держатель вправе самостоятельно произвести изменение ПИН-кода в Банкоматах Банка (при наличии технической возможности).

2.8. Клиент несет ответственность за соблюдение Держателем Условий при совершении операций с использованием Карты, выпущенной на его имя, а также за действия или бездействие в случаях, предусмотренных Условиями, до окончания срока действия Карты или даты получения Банком уведомления о прекращении действия Карты по причине утраты, хищения или по иной причине.

2.9. Банк не несет ответственности:

– за ситуации, находящиеся вне сферы контроля Банка, в том числе связанные со сбоями на стороне Платежных систем и ее участников, а также сетей электропитания и связи, иного оборудования, которые эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

– за качество товаров (услуг), предоставляемых Держателям Предприятиями торговли (услуг);

– за отказ Предприятий торговли (услуг), кредитных организаций в обслуживании с использованием Карты в случае неисправности технических средств на стороне Предприятий торговли (услуг) или кредитных организаций;

– за ограничения по суммам проводимых операций, введение дополнительных комиссий и порядок идентификации Держателей, применяемые другими кредитными организациями и Предприятиями торговли (услуг), находящимися на обслуживании сторонних кредитных организаций;

– в случае утраты / Компрометации Карты или использования Карты без согласия Держателя за осуществление операций с использованием Карты, совершенных до получения от Держателя уведомления согласно разделу 6 Условий.

Банк не рассматривает претензии по перечисленным в настоящем подпункте случаям и не является посредником в их разрешении.

2.10. Клиент или Держатель вправе приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на имя Держателя, подав в Банк заявление установленного образца.

2.11. Имя Держателя Карты эмбоссируется (печатается) на Карте латиницей в соответствии с правилами транслитерации, принятыми в Банке, если Клиентом иное не указано в заявлении на предоставление корпоративной платежной карты.

2.12. На лицевой стороне Карты указан месяц и год, по окончании которого истекает срок ее действия. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты (включительно).

2.13. Досрочный перевыпуск Карты по причине физической порчи, утраты ПИН-кода или утраты Карты, а также по иным основаниям осуществляется на основании заявления Клиента с взиманием комиссии согласно действующим Тарифам.

В случае отказа Клиента от оформления заявления на перевыпуск Карты после обнаружения Держателем или представителем Клиента факта использования данной Карты без согласия Держателя и/или Компрометации Карты Банк освобождается от обязанности по возмещению денежных средств в случае последующего использования Карты без согласия Держателя.

В случае выявления Банком признаков возможной Компрометации Карты или поступления информации о возможной Компрометации Карты из других источников: Платежных систем, кредитных организаций – участников Платежных систем, правоохранительных органов Банк имеет право заблокировать Карту. Банк уведомляет о принятых мерах Держателя в день блокировки Карты по последнему известному Банку номеру телефона Держателя при первой возможности установить с ним связь, а также Клиента по имеющимся контактным данным.

2.14. При получении Карты с новым сроком действия (при перевыпуске Карты в связи с истечением срока действия) Держатель сдает в Банк Карту с истекшим сроком действия.

При закрытии Карты до истечения срока действия Держатель обязан вернуть Карту в Банк. При этом плата за годовое обслуживание не возвращается.

2.15. Банк вправе при перевыпуске Карты выдать Держателю Бесконтактную карту, в том числе в случае, если ранее выпущенная Карта не предусматривала возможность совершения Бесконтактных операций.

2.16. Заявление о закрытии Счета Клиент представляет в Банк на бумажном носителе с одновременным возвратом Карт не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора банковского счета. При получении от Клиента заявления о закрытии Счета Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Счету, для совершения новых операций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Клиента заявления о закрытии Счета. Стороны признают, что Договор банковского счета расторгается / Счет закрывается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления и возврата Банку Карт / блокировки Карт (в случае их утраты Клиентом / компрометации) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

2.17. Оплата товаров и услуг и операции в ПВН с использованием Карты осуществляются на условиях и согласно порядку, действующему в Предприятии торговли (услуг) / банке, принимающем Карту. При совершении операций с использованием Карты в ПВН или на Предприятии торговли (услуг) кассир имеет право затребовать документ, удостоверяющий личность Держателя, ввести ПИН-код и/или поставить подпись на Чеке.

При осуществлении Бесконтактных операций в Предприятиях торговли (услуг) допускается совершение операций без ввода ПИН-кода. Лимит на сумму разовой операции без ввода ПИН-кода устанавливается кредитными организациями – участниками расчетов по операциям с платежными картами и/или ПС и варьируется в зависимости от страны (региона), в котором совершается Безналичная операция, и условий обслуживания конкретного Предприятия торговли (услуг). Поскольку правилами безопасного использования Карт запрещена передача Карты третьему лицу, Бесконтактная операция, осуществленная в пределах лимита на сумму разовой операции без ввода ПИН-кода, признается совершенной Держателем.

2.18. Лимит на выдачу наличных денежных средств с Карты определяется Банком в одностороннем порядке, закрепляется в Тарифах и размещается на Сайте Банка.

2.19. Банк имеет право устанавливать и изменять Лимиты на совершение операций с использованием Карты, в том числе в сети Интернет, в одностороннем порядке без согласования с Клиентом.

2.20. В целях обеспечения безопасности операций с использованием Карт и сохранности денежных средств на Счете по умолчанию заблокирована возможность использовать Карты для расчетов в сети Интернет. Для того чтобы воспользоваться Картой для расчетов в сети Интернет, Клиенту необходимо подать в Банк заявление по форме Банка.

2.21. Если при оплате в сети Интернет сайт интернет-магазина / интернет-сервиса платежей поддерживает технологию 3D-Secure, для проведения операции оплаты может потребоваться ввод Одноразового кода 3D-Secure.

Совершить оплату по Карте с использованием технологии 3D-Secure возможно только при наличии подключенной к Карте, по которой осуществляется операция:

– либо Услуги SMS-информирования (Одноразовый код 3D-Secure направляется на номер телефона, указанный Клиентом при подключении / изменении данной услуги);

– либо сервиса информирования при регистрации Карты в СМП и подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет (далее по тексту – Сервис), в рамках которого на номер мобильного телефона направляются SMS/PUSH-сообщения для регистрации Карты в СМП и Одноразовые коды 3D-Secure. Сервис предоставляется бесплатно согласно следующим правилам:

а) Сервис подключается к каждой Карте отдельно, при этом в случае перевыпуска Карты Сервис автоматически подключается к вновь выпущенной Карте по ранее установленному (ым) номеру (ам) телефона (ов);

б) Сервис может быть подключен к Карте при оформлении Карты либо в любой момент по заявлению Клиента по форме Банка;

в) Сервис подключается Банком автоматически без заявления Клиента в случае отключения Услуги SMS-информирования по причине ее неоплаты либо по заявлению Клиента. При этом Сервис подключается к той же Карте и по тому же номеру мобильного телефона, по которым предоставлялась Услуга SMS-информирования;

г) Клиент может изменить номер(а) телефона(ов), на который(е) назначен Сервис, путем предоставления соответствующего заявления в Офис Банка;

д) отключение Сервиса возможно только при подключении к Карте Услуги SMS-информирования;

е) по истечении срока действия Карты предоставление Сервиса прекращается.

Если Карта не подключена к Услуге SMS-информирования / Сервису и при этом интернет-магазин поддерживает технологию 3D-Secure, то операция может быть проведена без использования Одноразового пароля 3D-Secure и не подлежит оспариванию Клиентом. Возможность проведения операции без использования Одноразового пароля 3D-Secure определяет интернет-магазин самостоятельно.

2.22. Указание кода CVV2 / кода CVV2 и Одноразового кода 3D-Secure при осуществлении операций в сети Интернет является аналогом собственноручной подписи Держателя, подтверждающим его распоряжение на совершение операции. Операции, проведенные по Карте или с использованием Реквизитов Карты с использованием одного из вышеуказанных параметров Карты, признаются совершенными Держателем.

2.23. Держатель может осуществлять с использованием Карты следующие операции:

– получение наличных денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте на территории РФ;

– получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами РФ;

– оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории РФ;

– иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

– иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

2.24. Банк вправе прекратить проведение операции с использованием Карты / Реквизитов Карты при возникновении подозрений в использовании Карты для совершения операций, не соответствующих законодательству, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.25. Банк предоставляет возможность Клиенту / Держателю, а Клиент / Держатель обязаны самостоятельно ознакомиться с информацией, касающейся действующих условий Правил и Тарифов, размещенных на Сайте Банка или в Офисах Банка. При совершении операций с использованием Карты Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги согласно действующим Тарифам (независимо от факта исполнения Клиентом / Держателем принятых на себя обязательств об ознакомлении с Тарифами).

2.26. Банк оказывает услуги круглосуточной клиентской поддержки Держателям Карт, эмитированных Банком. В рамках клиентской поддержки Держателей Карт Контакт-центр Банка осуществляет:

– информирование о доступном остатке по Карте;

– информирование об операциях, совершенных с использованием Карты;

– блокировку действия Карты в процессинговом центре;

– информирование об установленных лимитах на совершение операций;

– информирование о статусе Карты.

2.27. При обращении по телефону в Банк личность Держателя устанавливается по следующим данным: фамилия, имя, отчество, дата рождения, кодовое слово. Кодовое слово устанавливается Клиентом в соответствующем заявлении и может быть изменено Клиентом путем предоставления заявления по форме Банка.

Банк вправе отказать в обслуживании лицу, обратившемуся в Банк по телефону, в случае возникновения сомнений в совпадении личности обратившегося с личностью Держателя.

В случае блокировки Карты на основании телефонного звонка Держателя Банк вправе не идентифицировать Держателя по кодовому слову.

2.28. Банк хранит информацию о поступивших в Контакт-центр звонках в течение 5 (Пяти) лет с даты обращения Держателя.

2.29. В случае отключения Клиентом до 01.01.2022 проверки кода CVV2 все риски, связанные с этим, Клиент берет на себя.

2.30. Клиент вправе направлять в Банк заявления, предусмотренные Условиями, через Систему ДБО следующими способами:

– в форме электронного документа, сформированного в Системе ДБО посредством специальной формы;

– в сопровождении письма свободного формата в форме электронного документа в формате *.doc* / *.docx* / .*pdf* / ином цифровом формате. Если такой электронный документ не содержит сканированных собственноручных подписей и/или оттисков печатей и при этом подписан корректной электронной подписью, такой электронный документ считается оригиналом.

**3. Права и обязанности Сторон**

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Проверять платежеспособность Клиента любыми законными способами.

3.1.2. Прекратить или приостановить действие Условий по причине невыполнения Клиентом и/или Держателем Условий.

3.1.3. Прекратить или приостановить использование отдельной Карты с объявлением ее недействительной по причине несоблюдения Держателем Условий с последующим письменным извещением Клиента.

3.1.4. Требовать от Клиента предоставления всех первичных документов, в т. ч., но не исключительно, счетов за проживание, билетов на транспорт, квитанций, Чеков, квитанций электронных терминалов / Банкоматов, по всем операциям, совершенным с использованием Карт, а также отчетов о командировках, договоров, счетов-фактуры, актов приема-передачи и иных документов, подтверждающих расходование наличных денежных средств, списанных со Счета с использованием Карт.

Требовать от Клиента предоставления документов, являющихся основанием для проведения Валютных операций (контрактов, соглашений, договоров), документов, подтверждающих факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).

В случае непредставления Клиентом информации и документов в установленный срок, а также в случае выявления Банком факта совершения Клиентом Валютной операции с нарушением установленного порядка (в том числе при совершении трансграничных платежей) Банк принимает меры, предусмотренные Правилами.

3.1.5. Блокировать действие Карт в следующих случаях:

– в случае расторжения Договора банковского счета;

– в случае превышения Держателем Карты установленного Расходного лимита;

– в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, по требованию государственных и судебных органов;

– в случае нарушений Держателем Условий;

– в случае поступления в Банк инкассовых поручений на бесспорное списание денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством РФ;

– по письменному заявлению Клиента;

– по заявлению Держателя Карты;

– в случаях предъявления к расчетному счету (счетам) Клиента инкассовых поручений, платежных требований с заранее данным акцептом Клиента при невозможности их оплаты;

– в случаях, когда операции дают основание полагать, что они совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

– несоответствия операций целям деятельности Клиента, установленным регистрационными документами;

– в случае, когда Банку стала известна информация о том, что Клиент находится в стадии ликвидации или в отношении него введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве;

– в случае неуплаты комиссий за обслуживание Карт(ы) и услуг по ним(ней) в соответствии с Тарифами Банка;

– при наличии в картотеке неоплаченных расчетных документов к расчетному счету, если Карта выпущена к расчетному счету.

Производить изменение доступного баланса по Карте не позднее следующего рабочего дня со дня поступления денежных средств на Счет.

3.1.6. Банк имеет право устанавливать и изменять Лимиты на совершение операций с использованием Карт, в том числе в сети Интернет, в одностороннем порядке без согласования с Клиентом. Лимиты на совершение операций устанавливаются Тарифами, если иное не установлено отдельным соглашением Банка и Клиента.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. На основании соответствующих заявлений предоставить Карты для выдачи Держателям в соответствии с Условиями.

3.2.2. Обеспечить конфиденциальность персональных данных Держателей, указанных в соответствующем заявлении.

3.2.3. Блокировать действие Карт в случае получения от Клиента письменного уведомления и в иных случаях, установленных Условиями.

3.2.4. Блокировать действие Карт в день приостановления исполнения Распоряжения Клиента, произведенного в соответствии с п. 2.1.6 Правил.

Срок возобновления действия Карт зависит от получения / неполучения Банком от Клиента подтверждения, указанного в п. 2.1.7 Правил, а именно:

1. при получении подтверждения – незамедлительно;
2. при неполучении подтверждения – на 3 (Третий) рабочий день со дня, следующего за днем, в котором исполнение Распоряжения было приостановлено согласно п. 2.1.6 Правил.

3.2.5. В день блокировки Карты в случаях, предусмотренных Условиями, проинформировать Клиента об этом путем направления соответствующего сообщения на последний известный Банку адрес электронной почты Клиента либо SMS-сообщения о факте блокировки Карты на последние известные Банку номера мобильного телефона Клиента и Держателя.

3.2.6. Прекратить действие любой из Карт при получении соответствующего письменного уведомления от Клиента.

3.2.7. Уведомлять Клиента об операциях, совершенных по Счету с использованием Карты, в порядке, предусмотренном Условиями.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Самостоятельно определять:

а) Счет, к которому выпускается Карта:

– расчетный счет;

– счет для расчетов по корпоративной международной платежной карте;

б) список Держателей Карт.

Подпункт «а» настоящего пункта не применяется к Картам, заявления на предоставление которых были предоставлены в Банк до 01.10.2020.

3.3.2. Прекращать действие любой из Карт, письменно уведомив о своем намерении Банк и вернув указанную Карту в Банк вместе с уведомлением.

3.3.3. Требовать от Банка обоснования списаний денежных средств со Счета.

3.3.4. Инициировать процедуру опротестования операций, совершенных с использованием Карт, в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операции. Отсутствие претензий в указанный срок является подтверждением правильности выписки по Счету.

3.3.5. Получить новую Карту взамен утраченной или пришедшей в негодность, а также по окончании срока действия ранее выпущенной, уплатив комиссию согласно действующим Тарифам и предоставив в Банк заявление на перевыпуск Карты, подписанное Уполномоченными лицами Клиента и заверенное печатью (при наличии).

3.3.6. Установить возможность проведения расчетов в сети Интернет с использованием Карт путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.3.7. Вносить наличные денежные средства в рублях через ПТС в целях зачисления на расчетный счет в рамках услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Предоставить Банку заявление на предоставление корпоративной платежной карты на каждого Держателя.

3.4.2. Обеспечить наличие согласия Держателей на передачу их персональных данных в Банк в целях исполнения Условий.

3.4.3. Не производить выплаты заработной платы, а также выплаты социального характера с использованием Карт.

3.4.4. Оплатить оказываемые Банком услуги в соответствии с действующими в Банке Тарифами. Оплата производится на основании выставленных Банком счетов либо со Счета Клиента в Банке без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с заранее данным акцептом.

3.4.5. Предоставить Банку право списывать суммы оплаты за оказанные услуги в соответствии с Условиями с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

3.4.6. Письменно информировать Банк об изменении сведений о Держателях не позднее 7 (Семи) рабочих дней после даты проведения таких изменений.

3.4.7. Письменно информировать Банк о необходимости изменения размера лимита, установленного на Карте(ах), в пределах Лимита на совершение операций.

3.4.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента прекращения трудовых взаимоотношений с Держателем письменно уведомить об этом Банк и вернуть Карту вместе с уведомлением.

3.4.9. Самостоятельно ознакомить и обязать Держателя соблюдать Условия.

3.4.10. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Условиями и перечислять на Счет денежные средства в размере, достаточном для проведения расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с действующими Тарифами.

3.4.11. В течение 2 (Двух) рабочих дней со дня поступления запроса от Банка предоставлять документы, указанные в п. 3.1.4 Условий, за указанный в запросе период.

3.4.12. При совершении Валютных операций с использованием Карт Клиента в течение срока, определенного п. 3.4.11 Условий, предоставить в Банк обоснование совершения указанных операций, совершенных за указанный в запросе период, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных и иных документов по каждой операции.

3.4.13. Не использовать номера Карт для совершения операций после сдачи Карт в Банк.

3.4.14. Уведомлять Банк об операциях, совершенных по Счету с использованием Карты без согласия Клиента и/или Держателя, а также об утрате Карты в сроки и в порядке, которые предусмотрены Условиями.

**4. Порядок информационного взаимодействия**

4.1. В рамках исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о ПС) о совершенных операциях по Карте Банк информирует Клиента путем предоставления выписки.

4.2. По желанию Клиента с целью повышения безопасности использования Карт, а также с целью оперативного контроля денежных средств, находящихся на Счете, Банк предоставляет Услугу SMS-информирования.

4.3. Услуга SMS-информирования назначается на Карту на основании заявления Клиента. При перевыпуске Карты SMS-информирование автоматически назначается на вновь выпущенную Карту по ранее предоставленному Клиентом номеру мобильного телефона и оплачивается в соответствии с Тарифами.

4.4. Все случаи отключения мобильного телефона, возникновения технической проблемы с телефоном, нахождения телефона вне зоны покрытия, блокировки номера, утери мобильного телефона, а также несвоевременного информирования Банка о факте изменения номера исключают право Держателя / Клиента на предъявление претензии Банку.

4.5. Банк фиксирует направленные Держателю SMS-сообщения, а также хранит соответствующую информацию не менее 5 (Пяти) лет.

4.6. Клиент обязан:

– предоставить Банку достоверную и актуальную информацию в заявлении на предоставление Услуги SMS-информирования. Держатель несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанной информации действительности;

– обеспечивать наличие денежных средств на Счете в размере, достаточном для своевременной уплаты комиссии за предоставление Услуги SMS-информирования.

4.7. Банк обязан:

– предоставлять Услугу SMS-информирования в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями и Тарифами;

– не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком соответствующего заявления Клиента произвести изменение номера телефона для предоставления Услуги SMS-информирования;

– отключить Услугу SMS-информирования не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления Клиента.

4.8. Банк имеет право:

1) произвести отключение Услуги SMS-информирования без согласования с Клиентом в случае:

– окончания срока действия Карты, по которой оказывается Услуга SMS-информирования;

– неоплаты Услуги SMS-информирования в течение 1 (Одного) календарного месяца с даты наступления срока оплаты соответствующей услуги;

1. в одностороннем порядке изменять перечень операций, по которым предоставляется Услуга SMS-информирования, в том числе вводить ограничения по сумме операции, по которой предоставляется информационное сообщение.

4.9. Банк не несет ответственности:

– за несвоевременное получение или неполучение Клиентом / Держателем SMS/PUSH-сообщения в случае отключения мобильного телефона, возникновения технической проблемы с телефоном, нахождения телефона вне зоны покрытия или в роуминге, при блокировке номера, утере мобильного телефона, по вине оператора сотовой связи либо несвоевременном оповещении Банка о факте изменения номера телефона, а также при блокировке Держателем сообщений, отправляемых Банком, путем добавления в «черный список» (услуга операторов сотовой связи по блокировке входящих звонков и SMS-сообщений от нежелательных абонентов);

– за получение информации по Счету третьим лицом при получении данным третьим лицом доступа к мобильному телефону Клиента / Держателя, а также в силу особенностей используемых средств связи;

– за использование SIM-карты / дубликата SIM-карты Клиента / Держателя третьими лицами;

– за убытки, которые возникли у Клиента вследствие несоблюдения Условий.

4.10. Прекращение предоставления Услуги SMS-информирования, изменение реквизитов направления SMS-сообщений осуществляются путем подачи заявления на бумажном носителе или по Системе ДБО. В случае отказа Клиента от Услуги SMS-информирования по операциям, совершенным по Счету, до окончания текущего месяца комиссионное вознаграждение Банка за текущий месяц возврату не подлежит.

4.11. В случае несвоевременного предоставления Клиентом актуальной информации о номере мобильного телефона Банку для исполнения последним обязанностей по SMS-информированию направление Банком уведомлений с использованием имеющихся реквизитов является надлежащим исполнением обязанности Банка по информированию Клиента о совершенных операциях.

4.12. В случае если Клиент не предоставил в Банк контактный номер мобильного телефона в целях подключения Услуги SMS-информирования, уведомление Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, производится в следующем порядке:

4.12.1. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, путем предоставления Клиенту возможности в Офисе Банка или по Системе ДБО получить выписку об операциях, совершенных с использованием Карты.

4.12.2. Обязанность по получению выписки об операциях, совершенных с использованием Карты, Клиент принимает на себя.

**5. Документы, оформляемые при совершении операций**

**с использованием Карты**

5.1. При совершении операций с использованием Карты формируются Документы, служащие основанием для осуществления расчетов по ним, в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов.

5.2. Документы по операциям с использованием Карты либо Реквизитов Карты составляются в бумажном и/или в электронном виде. При этом может требоваться заверение Документов собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи Держателя. Аналогом собственноручной подписи выступают: ПИН-код, код CVV2 / ППК2, Одноразовый код в 3D-Secure и код / пароль / электронная подпись Держателя на Устройстве, в памяти которого сохранены Реквизиты Карты и с использованием которого (й) осуществляются Бесконтактные операции.

Документы, подписанные или составленные указанными выше способами, являются надлежащим подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по Счету составлено и подписано Держателем.

5.3. Держатель обязан хранить Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты, не менее трех месяцев и предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

**6.** **Утрата / Компрометация Карты**

* 1. После обнаружения факта пропажи Карты или иного факта, свидетельствующего или могущего свидетельствовать о Компрометации Карты (доступе к Реквизитам Карты третьих лиц) Клиент / Держатель обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону Контакт-центра Банка, указанному на Сайте Банка, либо путем предоставления в Офис Банка заявления по форме Банка, содержащего информацию об обстоятельствах утраты Карты и/или ПИН-кода, для принятия мер по приостановлению использования (блокировке) Карты.
	2. Устное обращение, предусмотренное п. 6.1 Условий, должно быть обязательно подтверждено оформлением письменного заявления не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об операции, совершенной без согласия Держателя.
	3. Уведомление об использовании Карты, ее реквизитов без согласия Держателя (несанкционированных операциях) предоставляется Клиентом / Держателем в Банк путем оформления письменного заявления об утрате, изъятии Карты или совершении несанкционированных операций (далее – Уведомление). Уведомление должно быть оформлено и предоставлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об операции, совершенной без согласия Держателя. В случае невозможности явки Держателя / Клиента в Офис Банка Уведомление, подписанное Держателем / Клиентом, должно быть отправлено Держателем / Клиентом в Банк не позднее дня, следующего за днем получения выписки / SMS-уведомления об операции, совершенной без согласия Держателя, посредством факсимильной связи на номер: (495) 601-99-46 или посредством электронной почты на адреса: *info@mkb.ru*, *disput@mkb.ru*, *fraudcontrol@mkb.ru*.

В Уведомлении должны быть подробно изложены все обстоятельства утраты или изъятия Карты, совершения несанкционированных операций, а также иные сведения о ее незаконном использовании, которые стали известны Клиенту / Держателю, при этом не следует указывать полный номер Карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент / Держатель должен принять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты. При устном обращении Держателя об утрате или изъятии Карты Банк осуществляет блокировку Карты. Датой уведомления Банка о совершении несанкционированных операций является дата предоставления в Банк Уведомления.

* 1. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с письменным заявлением потерянной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.
	2. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в Предприятиях торговли (услуг), в ПВН или в ПТС.

**7. Меры безопасного использования платежных карт**

**7.1. Общие правила**

**7.1.1. Только Держатель вправе пользоваться Картой. Передача Карты третьим лицам запрещена.**

7.1.2. Держатель несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты, выпущенной на его имя. Во избежание ее незаконного использования другим лицом Карту следует хранить в безопасном месте. Запрещается подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, повреждать магнитную полосу, а также необходимо избегать попадания на Карту влаги. Нельзя хранить Карту вместе с металлическими предметами, допускать нахождения Карты вблизи источников открытого огня, подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей, хранить Карту рядом с приборами, излучение и/или магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты. Бесконтактную Карту следует хранить в месте и способом, исключающим поднесение к ней помимо воли Держателя устройств, позволяющих провести Бесконтактную операцию.

7.1.3. Держатель обязуется не передавать Карту / Реквизиты Карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

7.1.4. В целях обеспечения безопасности Держателю следует хранить свой ПИН-код в секрете, исключив его запись на Карте или каком-либо другом документе, хранящемся вместе с Картой, запрещается сообщать его другому лицу, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам Банка, кассирам и лицам, помогающим Держателю в использовании Карты.

Держатель также обязан обеспечить конфиденциальность кодового слова, кода CVV2 / Одноразовых кодов 3D-Secure, не сообщать их, а также Реквизиты Карты (номер, срок действия) третьим лицам.

Нарушение этих обязанностей освобождает Банк от какой-либо ответственности перед Держателем и Клиентом.

7.1.5. Держатель должен принимать все меры по предотвращению Компрометации Карты, незамедлительно уведомить Банк об утрате Карты или о совершении несанкционированной операции по Счету, любом ином случае использования Карты без согласия Держателя в порядке, предусмотренном разделом 6 Условий. По факту уведомления Банк примет меры по блокированию действия Карты.

7.1.6. В случае если Держатель не уведомил Банк о факте утраты / Компрометации Карты и/или обнаружения использования Карты без его согласия в срок и в порядке, которые указаны в Условиях, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Держателя.

7.1.7. Держатель обязуется не использовать Карту с нарушением законодательства РФ.

7.1.8. Банк, Клиент и Держатель соглашаются, что Банк имеет право на запись телефонных разговоров между Банком и Держателем в случаях обращения последнего в Контакт-центр Банка. При этом Банк, Клиент и Держатель соглашаются, что записи телефонных разговоров будут являться доказательствами в суде. Банк фиксирует полученные Контакт-центром Банка уведомления от Держателя, а также хранит соответствующую информацию 5 (Пять) лет.

7.1.9. Банк не несет ответственности за отсутствие у Держателя доступа к средствам связи, с использованием которых Держатель может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе оператора сотовой связи, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Держателя указанных в настоящем разделе уведомлений.

7.1.10. Держатель Карты при передаче в Банк информации об ее утрате, хищении или незаконном использовании не должен сообщать свой ПИН-код и/или код CVV2 ни в письменном виде, ни в устном. Держатель должен использовать кодовое слово, указанное в соответствующем заявлении, в качестве пароля. В случае раскрытия ПИН-кода и/или кода CVV2, утраты Карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Счете со стороны третьих лиц.

7.1.11. При неверном наборе ПИН-кода три раза подряд Карта блокируется на 24 часа. По прошествии 24 (Двадцати четырех) часов Карта автоматически разблокируется.

7.1.12. Банк вправе блокировать действие Карты в случаях, предусмотренных требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в порядке, предусмотренном Правилами.

**7.2. Правила при совершении операций в Банкомате**

7.2.1. Держатель должен осуществлять операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. п.).

7.2.2. Не следует использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

7.2.3. Не следует использовать Банкомат в случае, если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица.

7.2.4. Перед использованием Банкомата Держателю следует осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих конструкции Банкомата и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема Карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае запрещается использование такого Банкомата, Держатель должен сообщить о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации, которой принадлежит Банкомат, по телефону, указанному на Банкомате.

7.2.5. Держатель не должен применять физическую силу, чтобы вставить Карту в Банкомат. Если Карта не вставляется, необходимо воздержаться от использования такого Банкомата.

7.2.6. Держателю следует набирать ПИН-код таким образом, чтобы исключить возможность его раскрытия третьим лицам. При наборе ПИН-кода необходимо прикрывать клавиатуру рукой.

7.2.7. В случае если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Карты.

7.2.8. После получения наличных денежных средств в Банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что Карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи Чека при его запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

7.2.9. Держатель должен сохранять распечатанные Банкоматом Чеки для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету.

7.2.10. Держатель не должен прислушиваться к советам третьих лиц, а также не должен принимать их помощь при проведении операций с Картой в Банкоматах.

7.2.11. Если при проведении операций с Картой в Банкомате Банкомат не возвращает Карту, Держателю следует, не отходя от Банкомата, позвонить в кредитную организацию, которой принадлежит Банкомат, по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует незамедлительно обратиться в Банк и далее следовать инструкциям сотрудника Банка.

**7.3. Правила при использовании Карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

7.3.1. Держатель не должен использовать Карты в Предприятиях торговли (услуг), не вызывающих доверия.

7.3.2. Держатель имеет право требовать проведения операций с Картой только в его присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных Держателя, указанных на Карте.

7.3.3. При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от Держателя предоставить документ, удостоверяющий личность, ввести ПИН-код и/или подписать Чек. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать Чек, в обязательном порядке Держатель обязан проверить сумму, указанную на Чеке.

7.3.4. Операции в Предприятиях торговли (услуг), совершаемые с использованием Карты, оснащенной микропроцессором (чипом), осуществляются с обязательным вводом ПИН-кода. При этом подпись Держателя в Чеке не требуется.

7.3.5. Бесконтактные операции могут проводиться без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на Чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимит, установленный для Предприятия торговли (услуг) банками – участниками расчетов по операциям с платежными картами и/или соответствующей ПС. Совершение Бесконтактных операций на сумму свыше установленного лимита подтверждается вводом ПИН-кода и/или подписью Держателя на Чеке.

7.3.6. При отсутствии в Предприятии торговли (услуг) технической возможности проведения Бесконтактной операции операция по Бесконтактной карте проводится путем считывания контактного микропроцессора (чипа).

7.3.7. В случае если при попытке оплаты Картой имела место «неуспешная» операция, Держателю следует сохранить один экземпляр выданного терминалом Чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по Счету.

7.3.8. В случае если при проведении безналичной оплаты на Предприятии торговли (услуг) с физическим использованием Карты или ее цифрового представления после получения положительного ответа на Авторизацию сделка не состоялась, необходимо убедиться, что представитель Предприятия торговли (услуг) провел отмену операции на устройстве, и сохранить соответствующий Документ.

7.3.9. В случае возврата покупки, оплаченной с использованием Карты, Предприятию торговли (услуг) полностью или частично возврат денежных средств возможен только безналичным перечислением на Счет, к которому выпущена Карта.

* + 1. В случае если Предприятие торговли (услуг) не оказало или некачественно оказало оплаченную с использованием Карты услугу либо не предоставило оплаченный товар, Держатель должен самостоятельно осуществлять взаимодействие по возврату денежных средств прежде всего с Предприятием торговли (услуг) в соответствии с заключенным с ним договором. В данном случае подача в Банк претензии о спорной операции осуществляется с предоставлением документов, подтверждающих взаимодействие Держателя и Предприятия торговли (услуг), а также отказ последнего в проведении возврата денежных средств Держателю. Настоящее условие также применяется в отношении операций в сети Интернет с использованием Реквизитов Карты.

**7.4. Правила при совершении операции в ПВН**

При совершении любой операции по Карте в ПВН Банка Держатель должен предъявить документ, удостоверяющий личность, и по окончании операции расписаться в Чеке, в том числе если операция была совершена с вводом ПИН-кода. При совершении операции по Карте в ПВН, кассах других банков также, возможно, потребуется предъявить документ, удостоверяющий личность, ввести ПИН-код и/или подписать Чек в соответствии с правилами приема платежных карт, применяемыми в конкретной кредитной организации.

**7.5. Правила при совершении операций через сеть Интернет**

7.5.1. Держатель не должен использовать ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону / факсу.

7.5.2. Держатель не должен сообщать персональные данные или информацию о Карте (Счете) через сеть Интернет, например ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, Реквизиты Карты, Одноразовые коды 3D-Secure, историю операций.

7.5.3. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных Предприятий торговли (услуг).

7.5.4. Перед проведением операции в сети Интернет Держатель должен обязательно убедиться в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключается и на которых собирается совершить покупки, т. к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

7.5.5. В целях сохранения конфиденциальности персональных данных и/или информации о Карте (Счете) Держателю рекомендуется совершать покупки только с личного компьютера / иного устройства и не использовать при этом для подключения к сети Интернет публичные Wi-Fi-сети.

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера / иного устройства, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7.5.6. Для защиты от проникновения вредоносного программного обеспечения и уменьшения риска проводимых операций в сети Интернет Держатель должен устанавливать на личный компьютер / иное устройство, с которого осуществляется доступ в сеть Интернет и проводятся операции с использованием Карты или ее реквизитов, антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ).

Запрещается устанавливать на устройства недоверенные и не прошедшие антивирусную проверку программы.

7.5.7. При совершении операции покупки в иностранном интернет-магазине Держатель обязан самостоятельно знакомиться с условиями договора (до момента оплаты товаров или услуг), заранее оценив риски утраты денежных средств. Особое внимание следует уделить ознакомлению с условиями договора, предусматривающими перевод денежных средств в адрес иностранных организаций, которые предоставляют возможность участия в инвестиционной деятельности.

Отношения между Держателем и иностранными Предприятиями торговли (услуг) носят гражданско-правовой характер, и защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав целесообразно осуществлять в судебном порядке. При наличии основания полагать, что в отношении Держателя со стороны третьих лиц под видом иностранного Предприятия торговли (услуг) были осуществлены противоправные действия, Держателю необходимо самостоятельно обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы. Держатель уведомлен о том, что защита гражданами РФ своих прав в случае недобросовестности иностранных Предприятий торговли (услуг) может быть затруднена вследствие необходимости применения норм иностранного законодательства.

7.5.8. Несоблюдение Держателем мер безопасного использования Карт освобождает Банк от какой-либо ответственности перед Держателем и Клиентом.

**8. Порядок проведения операций посредством СМП**

8.1. Установка СМП производится Держателем самостоятельно на Устройство, принадлежащее Держателю, либо используется встроенное приложение СМП на Устройстве.

8.2. Хранение Токенов (DPAN) и их использование для совершения операций осуществляются в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Держателем и сторонней организацией, предоставляющей СМП.

8.3. Для осуществления Операций посредством СМП Держателю необходимо зарегистрировать Карту в СМП в соответствии с инструкциями организации, предоставляющей СМП, через мобильное приложение СМП на Устройстве путем ввода / сканирования Реквизитов Карты, к которой выпускается Токен (DPAN), и осуществления действий, указанных в пункте 8.5 Условий.

8.4. По факту успешной регистрации Карты Платежной системой формируется Токен (DPAN), который посредством сети Интернет передается в хранилище данных Устройства с СМП Держателя. Обязательным условием для создания Токена (DPAN) является наличие в Банке актуальной информации о номере телефона Держателя, который используется Банком для направления SMS-сообщений по Карте, для которой создается Токен (DPAN). Токен (DPAN) создается, если отправленный Банком SMS-код совпадает с введенным Держателем SMS-кодом, время ввода которого не истекло.

Для одной Карты возможно создание нескольких Токенов (DPAN) – для каждого из Устройств Держателя. Банк / СМП / Платежная система могут устанавливать ограничения на максимальное количество Токенов (DPAN), а также отказать в создании Токена (DPAN) без объяснения причин.

Создание Токена (DPAN) возможно для любой активированной и неблокированной Карты, срок действия которой не истек.

8.5. В процессе регистрации Карты Банк имеет право осуществлять дополнительную аутентификацию Держателя и активацию Токена (DPAN) одним из следующих способов:

– путем ввода Держателем SMS-кода, направленного Банком на номер телефона Держателя, зафиксированный в информационных системах Банка;

– путем подтверждения создания Токена (DPAN) работником Контакт-центра Банка при условии идентификации Держателя при обращении в Контакт-центр Банка с просьбой подтвердить создание Токена (DPAN).

8.6. Совершение Держателем указанных в пунктах 8.3, 8.5 Условий действий подтверждает ознакомление и согласие Держателя с установленным Условиями порядком проведения Операций посредством СМП.

8.7. Операции в СМП могут осуществляться:

– через POS-терминал, оснащенный технологией NFC;

– через POS-терминал с использованием эмуляции магнитной полосы Карты (применительно для Samsung Pay).

8.8. Идентификация Держателя при совершении операций в СМП осуществляется с использованием введенных Держателем на этапе регистрации Карты в СМП Реквизитов Карты, а также путем осуществления указанных в пунктах 8.3, 8.5 Условий действий и использования простой электронной подписи Держателя.

Аутентификация Держателя при совершении операций в СМП осуществляется:

а) с использованием простой электронной подписи Держателя, которая проставляется Держателем на формируемом и направляемом в Банк посредством СМП электронном документе, содержащем распоряжение Клиента о совершении операции по Счету;

*и/или*

б) дополнительным вводом ПИН-кода Карты (при платежах через POS-терминал) или собственноручной подписью на Чеке / слипе.

Для целей настоящего пункта под простой электронной подписью Держателя понимается аналог собственноручной подписи, проставляемый:

– путем ввода Держателем комбинации символов (цифр), служащей для подтверждения полномочий (предоставления прав доступа) Держателя в Устройстве с СМП (далее – Пароль). Операции в СМП, произведенные по Карте с использованием Пароля, признаются совершенными Держателем;

*или*

– с использованием применяемых в СМП технологий биометрической аутентификации (при совершении операции посредством Устройства с применением Токена (DPAN), на основании ответа СМП о степени схожести биометрических персональных данных, полученных при идентификации / Аутентификации, с биометрическими персональными данными Держателя, хранящимися в Устройстве с СМП Держателя. Операции в СМП, произведенные по Карте с использованием биометрических персональных данных Держателя, признаются совершенными Держателем. Стороны соглашаются, что Банк не осуществляет обработку биометрических персональных данных Держателя. Применяемые при идентификации / Аутентификации биометрические персональные данные Держателя предоставляются Держателем СМП и хранятся в хранилище данных Устройства с СМП Держателя в соответствии с инструкциями организации, предоставляющей СМП.

Стороны признают ключом простой электронной подписи Держателя, предусмотренной настоящим пунктом, Реквизиты Карты, введенные Держателем на этапе регистрации Карты в СМП.

8.9. Держатель обязан обеспечить конфиденциальность, а также хранение Устройства с СМП, пароля Устройства с СМП, Пароля, SIM-карты способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что Устройство с СМП, Пароль, SIM-карта могут быть использованы посторонними лицами.

В случае утраты Держателем Устройства с СМП, пароля Устройства с СМП, Пароля, SIM-карты или наличия подозрений, что они используются третьими лицами, Держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с целью блокировки Токена (DPAN), содержащегося на данном Устройстве. В этом случае Банк блокирует Токен (DPAN), содержащийся на данном Устройстве.

В случае блокировки Карты блокируются все Токены (DPAN) для данной Карты на всех Устройствах с СМП, имеющихся у Держателя, с целью недопущения совершения расчетов в СМП.

8.10. Банк не является провайдером СМП и не осуществляет поддержку программного обеспечения, установленного на Устройстве с СМП, в котором хранится Токен (DPAN).

Банк не несет ответственности за поддержку операционной системы Устройства с СМП, за работу СМП, за отсутствие возможности совершения операций в СМП, за любую блокировку, приостановление, аннулирование или прекращение использования Карты в СМП, а также за конфиденциальность информации, хранящейся на Устройстве с СМП.

Банк не несет ответственности за совершение операций, проведенных в СМП с применением корректного Токена (DPAN).

Банк не контролирует и не влияет на обслуживание беспроводных сетей связи, на систему отключения / прерывания беспроводного соединения.

8.11. Настоящим Клиент уполномочивает Банк передавать, в том числе на территорию иностранных государств (трансграничная передача), информацию о сумме операции, дате и времени ее совершения, типе операции, коде валюты, статусе Авторизации для ее обработки организациям, являющимся владельцами соответствующего программного обеспечения – приложения СМП и обеспечивающим Клиенту возможность совершать операции в СМП (ЭППЛ ДИСТРИБЬЮШН ИНТЕРНЭШНЛ, Google Ireland Limited Самсунг Электроникс Ко., Лтд и иным, далее – организации – владельцы ПО СМП), а также их аффилированным лицам в случае регистрации Держателем Карты в СМП в целях:

– предоставления Держателю в приложении СМП информации о совершенных им операциях в СМП;

– обнаружения и устранения мошенничества;

– выполнения организациями – владельцами ПО СМП и их аффилированными лицами требований законодательства;

– создания отчетов об экономической эффективности мобильных приложений исключительно для использования внутри организаций – владельцев ПО СМП и их аффилированных лиц;

– рекламы приложений СМП и иного их продвижения на рынке;

– усовершенствования приложений СМП;

– проведения анализа распределения рекламных объявлений в приложениях СМП.

**9. Ответственность Сторон**

* 1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Условиям Стороны несут ответственность в соответствии с положениями Условий и действующим законодательством РФ.
	2. При причинении убытков, вызванных неисполнением либо ненадлежащим исполнением обязательств по Условиям, виновная Сторона возмещает причиненные убытки другой Стороне в полном объеме.
	3. Банк не несет ответственности за ошибки, отказы или задержки, происходящие по вине торговой или сервисной фирмы, в пользу которой Держатель производит платеж по Карте.
	4. Банк не несет ответственности за полноту и своевременность совершения Клиентом налоговых платежей, подлежащих уплате по операциям, совершенным с использованием Карт.
	5. Убытки, причиненные Банку Клиентом / Держателем вследствие нарушения ими Условий, подлежат возмещению в полном объеме путем списания суммы убытков со Счета Клиента, с других счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

В случае невозможности такого списания Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

* 1. Клиент несет ответственность за соблюдение Условий, в том числе за соблюдение Условий Держателями.
	2. Клиент несет ответственность за использование Карты при ее утрате / компрометации вплоть до момента соответствующего уведомления Банка в соответствии с разделом 6 Условий.

# Приложение 2.1

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**Заявление
на предоставление корпоративной платежной карты**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор)  |
| прошу выпустить банковскую карту ***VISA Platinum CORPORATION*** |
| к Счету № |  |
|

|  |
| --- |
| **Данные Держателя:** |
| *(ФИО полностью)* |
| Дата рождения: | Место для ввода даты. | Место рождения: |  |
|  |
| Адрес места пребывания / фактического проживания: |  |
| *(индекс; область / район / город / улица; дом; корпус / строение; квартира)* |
| Адрес места жительства (регистрации): |  |
| *(индекс; область / район / город / улица; дом; корпус / строение; квартира)* |
| Телефон мобильный: | +7 | ( |  | ) |  | Телефон домашний: | +7 | ( |  | ) |  |
| Данные документа, удостоверяющего личность: |
| Вид документа: Выберите элемент. |
| серия |  | номер |  | выдан |  |
|  |  |  |  |  | *(наименование выдавшего органа)*  |
| код подразделения |  |  | дата выдачи | Место для ввода даты. |  |
| ИНН |  | \* |
| *\* В случае если Держателем является физическое лицо / индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предоставляется анкета Клиента / представителя Клиента по форме, установленной Банком (если она не была предоставлена ранее).* |
| Сведения о работе: |
|  |
| *(полное или краткое наименование)* |
| Юридический адрес: |  |
| *(индекс / область / район / город / улица / дом; корпус / строение; офис / помещение / квартира)* |
| Имя и фамилия сотрудника (работника) – Держателя Карты в латинской транскрипции: |
|  |
| Наименование Клиента – компании-работодателя в латинской транскрипции: |
|  |
| Кодовое слово в русской транскрипции (для идентификации личности Держателя Карты): |
|  |
| Предоставить услуги по SMS-информированию\*: [ ]  Да [ ]  Нет  |
| Телефон: | +7 | ( |  | ) |  |  |
| Телефон: | +7 | ( |  | ) |  |  |
| Телефон: | +7 | ( |  | ) |  |  |

*\** Комиссия взимается за каждый подключенный к услуге по SMS-информированию номер телефона. Указывается не более трех номеров телефона.

|  |
| --- |
| Предоставить сервис информирования при регистрации Карты в системах мобильных платежей и при подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет *(количество номеров телефона не ограничено):* [ ]  Да [ ]  Нет  |
| Телефон: | +7 | ( |  | ) |  |  |

Достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, подтверждаю. Настоящим Клиент уполномочивает Держателя Карты, указанного в настоящем Заявлении, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием Карты.Настоящим подтверждаю, что Клиент и Держатель Карты ознакомлены с тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Тарифы), условиями Договора, согласны с ними и обязуются неукоснительно их соблюдать. Договор, Тарифы получены, их положения разъяснены. |
|  |
| **От имени Клиента** *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
| Заявление получено |
|  |
| *(должность сотрудника, принявшего документ)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
| Номер Счета: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Номер Карты: |  | \*\*\*\*\*\* | Срок действия: |  | . |  | . | 20 |  |

# Приложение 2.2

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

#### **Заявление на перевыпуск корпоративной платежной карты**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу выпустить банковскую карту ***VISA Platinum CORPORATION***  |
| к Счету № |  |
| **Данные Держателя:** |
|  |
| *(ФИО)* |
| № Карты: |  |  |  |  |  |  | \* | \* | \* | \* | \* | \* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |
| по причине: |  |  |
| [ ]  окончания срока действия Карты | [ ]  кражи / утраты |  [ ]  порчи |
| [ ]  компрометации  | [ ]  смены ФИО: |  |
| Имя и фамилия сотрудника (работника) – Держателя Карты в латинской транскрипции: |
|  |
| Достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, подтверждаю.Настоящим подтверждаю, что Клиент и Держатель Карты ознакомлены с тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Тарифы), условиями Договора, согласны с ними и обязуются неукоснительно их соблюдать. Договор, Тарифы получены, их положения разъяснены.С Тарифами Банка ознакомлен, согласен, не возражаю против их применения. Претензий к Банку не имею. |
| **От имени Клиента** *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

# Приложение 2.3

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**Заявление на установку лимитов на совершение операций по Карте**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу установить следующие лимиты на совершение операций по Карте: |

|  |
| --- |
| Данные Держателей и Карт (в заявление включается необходимое количество пунктов по числу Карт): |
| ФИО Держателя (полностью): |
|  |
|  |
| **Номер Карты:**  |  | *\** | *\** | *\** | *\** | *\** | *\** |  |  |
|  |
| *Установить лимит**для операций:* | ***ежедневный****(в рублях РФ)* | ***еженедельный****(в рублях РФ)* | ***ежемесячный****(в рублях РФ)* | ***ежеквартальный****(в рублях РФ)* | ***запретить данный тип операций*** |
| **снятие наличных** |  |  |  |  | [ ]  |
| **оплата товаров и услуг, безналичные переводы**  |  |  |  |  | [ ]  |
| **интернет-операции** |  |  |  |  | [ ]  |
| **все операции** |  |  |  |  | *неприменимо* |

|  |
| --- |
| **От имени Клиента** *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

#

# Приложение 2.4

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

####

#### **Заявление на изменение кодового слова**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор)прошу установить новое кодовое слово по Карте: |
| Карта: |  |  |  |  |  |  | *\** | *\** | *\** | *\** | *\** | *\** | *\** |  |  |  |  |  |
| Новое кодовое слово  |  |  |
|  |  |  |
| **От имени Клиента** *(заполняется* *только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

# Приложение 2.5

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

####

#### **Заявление на блокировку Карты**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| **Данные Держателя:** |
|  |
| *(ФИО)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу заблокировать банковскую карту: |
| № Карты: |  |  |  |  |  |  | \* | \* | \* | \* | \* | \* | \* |  |  |  |  |  |
| в связи с:[ ]  утратой / повреждением [ ]  кражей [ ]  подозрением о компрометации Карты / ПИН-кода[ ]  изъятием Карты банкоматом / ПВН / предприятием торговли (услуг) / иными устройствами |
| [ ]  иное |  |
| Указать подробные обстоятельства утраты Карты или изъятия Карты, несанкционированных операций, а также иные сведения о незаконном использовании Карты, которые стали известны Клиенту / Держателю: |
|  |
|  |
| **Держатель** *(заполняется* *только на бумажном носителе при предоставлении настоящего Заявления Держателем)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  |  | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
| **От имени Клиента** *(заполняется* *только на бумажном носителе при предоставлении настоящего Заявления Клиентом)* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
|  |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

#

# Приложение 2.6

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**Заявление на разблокировку Карты**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу разблокировать банковскую карту: |
| № Карты: |  |  |  |  |  |  | \* | \* | \* | \* | \* | \* | \* |  |  |  |  |  |
|  |
| **Данные Держателя:** |
|  |
| *(ФИО)* |
| [ ]  был 3 раза неверно введен ПИН-код [ ]  компрометация не подтвердилась [ ]  Карта была изъята из банкомата / ПВН и возвращена на руки [ ]  Карта найдена |
| [ ]  иное  |  |
|  |  |
| **От имени Клиента** *(заполняется* *только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента )* |
|  |  |  |  | \_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

# Приложение 2.7

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

#### **Заявление на подключение / отключение SMS-информирования**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу по Карте: |
| № Карты: |  |  |  |  |  |  | \* | \* | \* | \* | \* | \* | \* |  |  |  |  |  |
| **Данные Держателя:** |
|  |
| *(ФИО)* |
| [ ]  подключить SMS-информирование\* *(указывается не более трех номеров телефона)* |
| *телефон:* |  | +7 |  |  |  |  |
| *телефон:* |  | +7 |  |  |  |  |
| *телефон:* |  | +7 |  |  |  |  |
| *\** Комиссия взимается за каждый подключенный к услуге по SMS-информированию номер телефона.[ ]  отключить SMS-информирование |
| Настоящим Клиент предоставляет право Держателю Карты в течение срока действия Договора получить информацию об остатке денежных средств на Счете по указанному(ым) номеру(ам) телефона.Согласен, что ранее предоставленные данные о порядке SMS-информирования (при их наличии) утрачивают силу с даты исполнения Банком настоящего Заявления.С Тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ознакомлен и согласен. Претензий к Банку не имею. |
|  |
| **От имени Клиента** *(заполняется* *только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |

#

# Приложение 2.8

к Правилам исполнения и расторжения договора банковского счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (для клиентов, ранее присоединившихся к Правилам заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (для расчетных счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро, иены, юани), счетов для расчетов по «корпоративной» международной платежной карте, счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков)

**Заявление на предоставление сервиса информирования при регистрации Карты в системах мобильных платежейи подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет**

|  |
| --- |
| **Наименование / ФИО Клиента** |
|  |
| *(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой)* |
| В соответствии с условиями Договора банковского счета (далее – Договор) прошу по Карте: |
| № Карты: |  |  |  |  |  |  | \* | \* | \* | \* | \* | \* | \* |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Данные Держателя:** |
|  |
| *(ФИО)* |

|  |
| --- |
| [ ]  подключить / изменить Сервис\* *(нужное подчеркнуть, количество номеров телефона не ограничено)* |
| *телефон:* |  | +7 |  |  |  |  |
| [ ]  отключить Сервис |

\* Под «Сервисом» в настоящем Заявлении понимается сервис информирования при регистрации Карты в системах мобильных платежей и подтверждении операций оплаты товаров (услуг) в сети Интернет, в рамках которого на номер мобильного телефона направляются SMS/PUSH-сообщения для регистрации Карты в сервисе мобильных платежей и одноразовые коды 3D-Secure.

Настоящим подтверждаю, что Клиент и Держатель ознакомлены с условиями предоставления Сервиса, условиями Договора, Тарифами, установленными ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Согласен, что ранее предоставленное заявление на предоставление Сервиса (при его наличии) утрачивает силу с даты исполнения Банком настоящего Заявления.

|  |
| --- |
| **От имени Клиента** *(заполняется* *только на бумажном носителе)* |
|  |
| *(должность уполномоченного лица Клиента)* |
|  |  |  |  | \_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  | *МП* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |
|  |
|  |
| Отметки ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» *(заполняется только на бумажном носителе)* |
| Заявление получено |
|  |
| *(отделение)* |
|  |  |  |  |  | . |  | . | 20 |  |
| *(подпись)*  | *МШ* | *(расшифровка подписи)*  |  | *(дата)* |