**Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой**

# Общие условия комплексного банковского обслуживания

## 1. Применяемые в Договоре КБО термины, определения и сокращения

1.1. Если в тексте Договора КБО, включая приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в нем термины, определения и сокращения имеют следующие значения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Карты. Операции с использованием Карты могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации;

Активация Карты – перевод Карты в состояние, при котором возможно ее использование для совершения Операций с использованием Карты;

Акцептант – лицо, уполномоченное давать согласие на осуществление Операций / сделок между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных ДБС либо законом (в том числе Специализированный депозитарий, арбитражный управляющий);

анкета – документ по форме Банка на бумажном носителе, заполняемый Клиентом, а также Депонентом и Бенефициаром (если они являются Стороной по ДБС) либо их представителями, содержащий сведения, получаемые в целях идентификации Клиента, а также Депонента и Бенефициара (при наличии), а также их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в объеме, предусмотренном правилами внутреннего контроля, утвержденными Банком;

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);

Банковский продукт / Услуга – банковский продукт / банковская услуга, предоставляемая Клиенту, который обслуживается в рамках Договора КБО;

Бенефициар – физическое / юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, в пользу которого Клиентом / Депонентом депонированы и/или внесены на Счет денежные средства, в порядке и случаях, предусмотренных Договором КБО и действующим законодательством Российской Федерации;

Блокировка Карты – приостановление совершения операций по инициативе Банка / Клиента / Держателя;

Выписка – формируемая Банком для Клиента выписка, отражающая Операции, совершенные по Счету / движение денежных средств по Счету. Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают Операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение;

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации;

ДБС – Договор банковского счета;

ДДУ – договор участия в долевом строительстве;

Депонент – физическое / юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, внесшее денежные средства в пользу Бенефициара на Счет / в депозит нотариуса в порядке и случаях, предусмотренных Договором КБО и действующим законодательством Российской Федерации;

Держатель – Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого выпущена Карта, уполномоченное распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете, с использованием Карты / реквизитов Карты;

Договор КБО (ДКБО) – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, состоящий из Общих условий ДКБО и Правил по Банковским продуктам / Услугам, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям настоящего Договора в порядке, определенном настоящим Договором, и определяющий условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов / Услуг, в том числе:

*ДБС в рамках ДКБО (Договор банковского счета в рамках Договора КБО)* – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил банковского счета, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский (е) счет (а), осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных указанными Правилами;

*Договор оказания услуги по внесению наличных денежных средств на Счет Клиента через ПТС Банка* − договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к условиям Правил внесения наличных через ПТС, по которому Банк обязуется зачислять на Счет Клиента наличные денежные средства, внесенные через ПТС;

*Договор счета эскроу для расчетов по ДДУ* – договор счета эскроу, заключенный между Банком, Депонентом и Бенефициаром путем присоединения Депонента и Бенефициара к условиям Правил счета эскроу для расчетов ДДУ, в соответствии с которым Банк обязуется в качестве эскроу-агента открыть на имя Депонента специальный банковской счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором;

*Договор ВБО* – договор на обслуживание счетов с использованием Системы ВБО на условиях и в порядке, определенных Правилами ДБО, заключаемый между Банком и Клиентом / Банком, Клиентом и Акцептантом, регулирующий порядок электронного документооборота и проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ВБО;

Договор о предоставлении банковского продукта / услуги – договор о предоставлении банковского продукта / услуги, заключенный в рамках Договора КБО, в том числе Договор оказания услуги по внесению наличных денежных средств на Счет Клиента через ПТС Банка, ДБС в рамках ДКБО, Договор счета эскроу для расчетов по ДДУ, Договор ВБО;

Документ по Операциям – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения (в том числе квитанция платежного терминала ТСП, чек электронного терминала, а также иной документ, полученный по запросу Банка из процессинговой компании или ТСП);

Дополнительная карта – Карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Держателя, указанного Клиентом в заявлении на выпуск и обслуживание Карты. К одному Картсчету может быть выпущено неограниченное количество Дополнительных карт, если иное не предусмотрено Тарифами и/или Правилами по Банковским продуктам / Услугам;

ЕГРН – Единый государственный реестр недвижимости;

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;

ЕИСЖС – Единая информационная система жилищного строительства (<https://наш.дом.рф>);

ЖК РФ – Жилищный кодекс Российской Федерации;

Закон 175-ФЗ – Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон об инвестфондах – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

Закон о валютном контроле – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Закон о госзакупках (Закон 44-ФЗ) – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

Закон о долевом строительстве (Закон 214-ФЗ) – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Закон о закупках отдельными видами ЮЛ (Закон 223-ФЗ) – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

Закон о защите дольщиков (Закон 218-ФЗ) – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон о НПС – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Закон о НПФ – Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

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 о деятельности по приему платежей – Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Закон о садоводстве – Федеральный закон от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Законодательство о закупках – Закон 44-Ф, Закон 223-ФЗ и нормативные акты, принятые в соответствии с указанными законами, регулирующие порядок осуществления закупок государственными и муниципальными органами, а также отдельными видами юридических лиц;

Законодательство о долевом строительстве – Закон 214-ФЗ, Закон 218-ФЗ, Закон 175-ФЗ и нормативные акты, принятые в соответствии с указанными законами, регулирующие порядок осуществления долевого строительства многоквартирных домов;

Заявление о присоединении к ДКБО − составленное по форме Банка (форма 1 Сборника типовых форм к Договору КБО) заявление Клиента и других Сторон (при наличии и в случаях, предусмотренных ДКБО) о заключении Договора КБО на объявленных Банком условиях;

Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги – заявление о предоставлении Клиенту необходимого Банковского продукта / Услуги и присоединении к соответствующим Правилам по Банковскому продукту / Услуге, предоставляемое Клиентом по форме Банка на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО (при наличии соответствующей опции в Системе ВБО). Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов / Услуг устанавливается соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам;

Заявление на Пакет РКО – заявление о подключении / изменении / отключении Пакета РКО;

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи, возможность использования которого в рамках дистанционного банковского обслуживания предоставлена Банком Клиенту на основании соответствующего договора в соответствии с Правилами ДБО;

Карта – эмитируемая Банком платежная (расчетная) банковская карта, предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете в пределах установленных Лимитов операций, в том числе:

*Корпоративная карта* – эмитируемая Банком корпоративная расчетная карта, предназначенная для совершения Держателем связанных с деятельностью Клиента операций с находящимися на Картсчете денежными средствами Клиента;

*Карта «Раунд»* – эмитируемая Банком расчетная карта Платежной системы «Мультисервисная платежная система», предназначенная исключительно для проведения операций по уплате Таможенных платежей;

*Карта «Таможенная карта»* – эмитируемая Банком расчетная карта Платежной системы «Таможенная Карта», предназначенная исключительно для совершения операций по уплате Таможенных платежей.

Карта является персонифицированным электронным средством платежа. Все операции производятся Держателем лично без передачи права использования Карты третьим лицам. На лицевую сторону Карты наносятся номер Карты, фамилия и имя Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), срок действия Карты (месяц и год действия Карты), наименование Клиента (за исключением Карт моментального выпуска);

Карта моментального выпуска – Корпоративная карта мгновенного выпуска, эмиссия которой осуществляется в день обращения в Банк Клиента с Заявлением на выпуск и обслуживание Карты моментального выпуска (по форме Банка) и полного пакета документов для выпуска Карты, установленного Правилами банковского счета. В качестве Карты моментального выпуска эмитируется первая Основная карта. Дополнительные условия предоставления Карт моментального выпуска устанавливаются Тарифами;

Карточка − карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В случае если любой из пунктов Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам содержит ссылку на Карточку, положения такого пункта применяются равным образом к аффидевиту, если иное не следует из положений Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам;

Картсчет – Счет, предназначенный исключительно для совершения операций с использованием Карты / Реквизитов карты;

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее (ий) с Банком Договор КБО с целью предоставления ему комплексного банковского обслуживания и Банковских продуктов / Услуг;

Код CVV/CVC/CVV2/CVC-2 – трехзначный код подтверждения действительности (код безопасности) Карты, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении Операций в сети «Интернет»;

Компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации, а также подозрение на осуществление такого доступа;

Лимиты операций – установленные Банком, а также Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу / выдаче денежных средств с Картсчета, включая операции с использованием Карты:

* *Лимит Картсчета* – установленные Банком и Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу денежных средств с Картсчета, которые могут быть совершены с использованием Карт, связанных с Картсчетом, в пределах Платежного лимита;
* *Лимит Карты* – установленные Банком и Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты в пределах Платежного лимита и Лимита картсчета;
* *Платежный лимит* – сумма денежных средств Клиента, находящихся на Картсчете, за вычетом авторизованных, но не списанных с Картсчета сумм операций и комиссии Банка. В случае предоставления Банком Клиенту денежных средств путем кредитования Картсчета (овердрафт) сумма овердрафта включается в Платежный лимит. Порядок предоставления и использования овердрафта устанавливается соглашением Сторон;
* *установленные Банком лимиты* – установленная Тарифами Банка максимальная совокупная сумма наличных денежных средств, которая может выдаваться Клиенту в банкоматах и ПВН Банка, в банкоматах и ПВН сторонних банков по всем Картсчетам Клиента в течение дня, месяца и/или иного периода времени, установленного Тарифами Банка;
* *установленные Клиентом лимиты* – установленная Клиентом максимальная совокупная сумма денежных средств, в пределах которой Клиент / Держатель может совершать Операции по Карте в течение дня или месяца и/или на каждую Операцию;

Место осуществления переводов – место приема распоряжений об осуществлении перевода денежных средств – место первичного ввода данных с целью совершения перевода денежных средств Клиента в пользу получателя с использованием контрольно-кассовой техники, ПТС, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств и составления документов, подтверждающих Операции с использованием электронных средств платежа;

НК РФ − Налоговый кодекс Российской Федерации;

НПФ – негосударственный пенсионный фонд;

Общие условия ДКБО – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания;

Операция – расходная операция по Счету, осуществляемая Банком на основании распоряжения. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Закона о валютном контроле, в том числе Операция в валюте Российской Федерации;

Оператор таможенных платежей – юридическое лицо, ответственное за поступление на счет Федерального казначейства и/или на счет, определенный международным договором государств – членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием контрольно-кассовой техники, ПТС, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, имеющее действующее соглашение с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, регулирующее их взаимоотношения в процессе уплаты плательщиками Таможенных платежей или получившее статус оператора таможенных платежей в установленном законодательством порядке;

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;

Орган государственной регистрации прав – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости;

Основная карта – первая Карта, выпущенная к Картсчету, а также выпущенная / перевыпущенная Банком взамен ранее выпущенной Основной карты. К одному Картсчету может быть выпущена одна Основная карта;

Пакет РКО – установленные Тарифами пакеты расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса/ юридических лиц – банкротов / организаторов торгов / электронных площадок;

персональные данные – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к Уполномоченному лицу, являющемуся физическим лицом, в том числе: фамилия, имя, отчество; пол; дата рождения; адрес регистрации; адрес фактического проживания; номер мобильного телефона; адрес электронной почты, данные документа, удостоверяющего личность; данные о месте работы и должности; номера рабочих телефонов; иные сведения, отраженные в предоставляемых Банку Стороной анкетах, вопросниках, заявлениях, заявках и иных документах, а также иные сведения, относящиеся к личности Уполномоченного лица, доступные либо известные Банку в связи с принятием Банком решения о заключении Договора КБО и/или предоставлении Стороне Банковских продуктов / Услуг, а также при исполнении Договора КБО;

ПИН-код – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении Операций с использованием Карт с помощью электронных терминалов, платежных терминалов, ПВН, ПТС и иных средств удаленного доступа к Картсчету в качестве аналога собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем;

ПИФ – паевой инвестиционный фонд;

Платежный терминал – устройство, предназначенное для проведения платежей и иных Операций в ПВН или ТСП, а также для составления документов об Операциях;

Правила перевода − Правила осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку. Правила перевода доводятся до сведения Клиентов и других Сторон (при наличии) путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов, либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком. Присоединяясь к ДКБО, Стороны подтверждают, что с Правилами перевода ознакомлены и согласны;

Правила по Банковским продуктам / Услугам (Правила по предоставлению соответствующего Банковского продукта / Услуги Договора КБО) − утвержденные приказом по Банку правила (условия), устанавливающие условия и порядок предоставления соответствующих Банковских продуктов / Услуг, являющиеся неотъемлемой частью Договора КБО:

*Правила банковского счета* **−** Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой,

*Правила счета эскроу для расчетов по ДДУ* − Правила открытия и обслуживания счета эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в долевом строительстве,

*Правила внесения наличных через ПТС* − Правила оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, которые находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами,

*Правила ДБО* – Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»,

*Правила размещения денежных средств с использованием Системы ВБО* – Правила размещения денежных средств во вклады (депозиты) и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (настоящий подпункт применяется в случае размещения соответствующих правил на сайте Банка после их утверждения),

*Правила по торговому эквайрингу* – Правила оказания услуг по торговому эквайрингу в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Правила по Банковским продуктам / Услугам доводятся до сведения Клиентов и других Сторон путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов, либо на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком;

ПТС − электронные программно-технические средства Банка, предназначенные для совершения Операций без участия уполномоченного работника Банка, передачи распоряжений Банку, оснащенные устройством для приема и/или выдачи наличных денежных средств (банкнот), а также для составления документов, подтверждающих проведение указанных Операций и предоставления информации по Счету;

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения Операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Корпоративных карт;

рабочий день – день, не являющийся выходным или праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

распоряжение – распоряжение Клиента / получателя средств о переводе / выдаче денежных средств со Счета;

Режим счета – установленный действующим законодательством Российской Федерации и/или ДБС правовой режим использования Счета, определяющий, в том числе, перечень допустимых и/или запрещенных операций по Счету, порядок и основания открытия / закрытия Счета;

Реквизиты карты – данные, отображенные на Карте (наименование Банка, номер и срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), код CVV/CVC/CVV2/CVC2 и др.). В случае если любой из пунктов Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам содержит ссылку на Операции, совершаемые с использованием Карты, положения такого пункта применяются равным образом к Операциям, совершаемым с использованием Реквизитов карты, если иное не следует из положений Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам;

сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» <https://mkb.ru/>;

Сборник типовых форм к Договору КБО (Сборник) – утвержденный приказом по Банку Сборник типовых форм к Договору комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой;

Система ВБО − система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора;

Специализированный депозитарий (СД) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, привлекаемый при обслуживании счетов с особым правовым режимом в случаях и порядке, предусмотренных законом и нормативными актами Российской Федерации;

специальный банковский счет − Счет, открываемый в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида (в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, специальный банковский счет должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, специальный банковский счет участника закупки и т. д.);

Стороны − Банк и Клиент, а также в предусмотренных Договором КБО случаях Акцептант, Депонент и Бенефициар при совместном упоминании по тексту Договора КБО, по отдельности именуемые «Сторона»;

Счет − банковский счет в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, открытый и/или обслуживаемый на основании соответствующих Правил по Банковским продуктам / Услугам;

Счет для уплаты комиссии − открытый в Банке банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, с которого осуществляется списание комиссии Банка за предоставляемые Клиенту Банковские продукты / Услуги в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта / услуги:

– Счет, по которому совершается соответствующая операция и/или предоставляется соответствующий Банковский продукт / Услуга в рамах обслуживания данного Счета *(если Режим счета допускает списание вознаграждения Банка со Счета)*,

– либо иной открытый в Банкебанковский счет Клиента, согласованный Сторонами, в том числе путем указания в Заявлении на присоединение к ДКБО / Заявлении о предоставлении Банковского продукта / Услуги *(если Режим счета не допускает списание вознаграждения Банка со Счета, по которому совершается операция и/или предоставляется Банковский продукт / Услуга)*;

счет с особым правовым режимом – Счет, расходные операции по которому в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или ДБС могут совершаться только при наличии согласия Акцептанта *(особый правовой режим)*, в том числе счет доверительного управления, обслуживаемый с участием СД, счет для учета средств пенсионных накоплений / резервов, транзитный счет и проч.;

Таможенные органы – Федеральная таможенная служба, региональные таможенные управления, таможни, таможенные посты, в пользу которых Клиент уплачивает Таможенные платежи;

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уплата Таможенных платежей посредством Карты «Таможенная карта», Карты «Раунд» осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному приказом ГТК России от 03.08.2001 № 757 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей»;

Тарифы – Тарифы, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для Банковских продуктов / Услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающие Карты в качестве средства платежа и составляющие документы по Операциям (подтверждающие документы) в качестве подтверждения внесения платы за предоставляемые товары (услуги);

Уполномоченное лицо – Уполномоченное лицо Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара:

– непосредственно Клиент / Акцептант / Депонент / Бенефициар *(если он является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

либо

– единоличный исполнительный орган Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара *(если он* *является юридическим лицом)*,

а также

– иные лица, уполномоченные совершать предусмотренные ДКБО действия от имени Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара.

В случае если документом, подтверждающим полномочия Уполномоченного лица, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью соответственно Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара (при наличии печати);

Условия обслуживания счетов (Условия) – условия открытия и обслуживания отдельных видов Счетов, определенные в приложениях к Правилам банковского счета и устанавливающие порядок открытия и обслуживания отдельных видов Счетов, открытых и/или обслуживаемых на основании ДБС в рамках ДКБО, а именно следующие условия:

– Условия открытия и обслуживания расчетного счета *(приложение 2 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества *(приложение 3 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа *(приложение 4 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса *(приложение 7 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета *(приложение 8 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика *(приложение 9 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме *(приложение 10 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства *(приложение 5 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания Счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ *(приложение 6 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета *(приложение 11 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога *(приложение 12 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для учета задатков при реализации имущества должника на торгах *(приложение 12а к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания основного счета должника *(приложение 12б к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария) *(приложение 13 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария) *(приложение 14 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария) *(приложение 15 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского (транзитного) счета (с участием Специализированного депозитария) *(приложение 16 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт *(приложение 17 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд» *(приложение 18 к Правилам банковского счета)*;

– Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием микропроцессорных банковских карт «Таможенная карта» *(приложение 19 к Правилам банковского счета)*;

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного сотрудника Банка наличных денежных расчетов и/или безналичных операций и передачи Банку распоряжений на проведение Операций, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции. Операции и распоряжения, требующие идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, оформляются с использованием Карты и подтверждаются введением ПИН-кода;

3D-Secure пароль (Verified by Visa) – уникальный код, которым Держатель подтверждает совершение Операции в сети «Интернет», используемый для идентификации Держателя при совершении указанных Операций в качестве аналога собственноручной подписи. Код формируется и направляется Банком Держателю на номер мобильного телефона Держателя, указанный Клиентом в заявлении на подключение и отключение SMS- и e-mail-информирования по форме Банка. Операции, произведенные по Карте с использованием 3D-Secure пароля, признаются совершенными Держателем.

1.2. Понятия «взыскатель средств», «оператор по переводу денежных средств», «оператор платежной системы», «операционный центр», «перевод денежных средств», «персонифицированное средство платежа», «платежная карта», «платежная система», «плательщик», «правила платежной системы», «получатель средств», «распоряжение о переводе денежных средств», «расчетная карта» используются в Договоре КБО в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о НПС и нормативных актах Банка России, регулирующих порядок осуществления переводов денежных средств.

Понятия «владелец сертификата», «квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи» «удостоверяющий центр», «сертификат ключа проверки электронной подписи», «электронная подпись» используются в Договоре КБО в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Понятия «сайт в сети «Интернет», «сеть «Интернет», «электронный документ», «электронное сообщение», «электронная почта» используются в Договоре КБО в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Понятия «бенефициарный владелец», «выгодоприобретатель», «идентификация» используются в Договоре КБО в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о ПОД/ФТ и нормативных актах Банка России.

Понятия «обработка персональных данных», «согласие на обработку персональных данных» используются в Договоре КБО в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о персональных данных.

1.3. В случае если любой из пунктов Договора КБО содержит ссылку на юридическое лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления Банковских продуктов / Услуг Клиенту, являющемуся юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранных государств, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления Банковских продуктов / Услуг Клиенту, являющемуся иностранной структурой без образования юридического лица, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

1.4. Если в Правилах по Банковскому продукту / Услуге (в том числе приложениях к ним) терминам и определениям, указанным в Общих условиях ДКБО, приданы иные значения, то для целей предоставления конкретного Банковского продукта / Услуги термины и определения будут использоваться Сторонами в значениях, указанных в соответствующих Правилах по данному Банковскому продукту / Услуге.

## 2. Общие положения

2.1. Договор КБО определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания и Банковских продуктов / Услуг.

2.2. Договор КБО является договором присоединения, регулирующим порядок предоставления Банковских продуктов / Услуг Клиентам в Банке в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

2.3. Заключение Договора КБО осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления о присоединении к ДКБО и его акцепта Банком в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Общих условий ДКБО.

2.4. Для заключения Договора КБО Клиент предоставляет в Банк:

а) составленное по форме Банка Заявление о присоединении к ДКБО:

*– при подаче Заявления о присоединении к ДКБО на бумажном носителе* Заявление о присоединении к ДКБО представляется Клиентом в Банк в 2 (Двух) оригинальных экземплярах на бумажном носителе, подписанных уполномоченным представителем Клиента, а также других Сторон (при наличии);

*– при направлении Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО посредством Системы ВБО в виде электронного документа* Заявление о присоединении к ДКБО представляется в составе письма сводного формата в соответствии с Правилами ДБО (при наличии технической возможности).

В случае если на основании Заявления на присоединение к КБО заключается ДБС в рамках ДКБО и открывается Счет, заявление может быть направлено в Банк посредством Системы ВБО при соблюдении условий, установленных п. 2.1.3 Правил банковского счета.

Банк информирует Клиента об акцепте Заявления о присоединении к ДКБО:

– путем направления уведомления в текстовом сообщении (сформированном в Системе ВБО в свободном формате), подтверждающего факт заключения Договора КБО, а также Договоров о предоставлении банковского продукта / услуги, с указанием реквизитов данных договоров (далее – Уведомление Банка об акцепте заявления);

– путем передачи Клиенту второго экземпляра Заявления о присоединении к ДКБО с отметками Банка об акцепте и указанием реквизитов Договора КБО и соответствующих Договоров о предоставлении банковского продукта / услуги.

Второй экземпляр Заявления о присоединении к ДКБО с отметками Банка об акцепте / Уведомление Банка об акцепте заявления является документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО, а также соответствующих Договоров о предоставлении банковского продукта / услуги;

б) комплект документов, необходимых для установления правоспособности, идентификации Клиента (включая представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при их наличии у Клиента), установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц, полномочий органов управления и представителей Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень предоставляемых документов для заключения Договора КБО аналогичен перечню документов, необходимых для открытия соответствующих счетов в рублях и иностранной валюте, опубликованному на сайте Банка;

в) если на основании Заявления о присоединении к ДКБО открывается счет с особым правовым режимом и/или заключается ДБС в рамках ДКБО с участием Акцептанта / Депонента / Бенефициара, дополнительно предоставляются учредительные документы, лицензии Акцептанта / Депонента / Бенефициара, а также документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Акцептанта / Депонента / Бенефициара, и иные документы, предусмотренные Правилами банковского счета*.*

При наличии у Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом Заявления на присоединение к ДКБО ранее предоставленных Клиентом / Акцептантом / Депонентом / Бенефициаром Банку сведений, Клиент и Акцептант / Депонент / Бенефициар (если он является Стороной по договору банковского счета) предоставляют необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка.

Договор КБО считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к ДКБО.

2.5. Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении к ДКБО в следующих случаях:

– если Клиентом и/или другой Стороной (при наличии) не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для установления правоспособности Клиента и/или другой Стороны (при наличии), идентификации Клиента, Депонента и Бенефициара (если является Стороной), а также их представителей / бенефициарных владельцев / выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, установления налогового статуса самого Клиента, его выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц, полномочий органов управления и представителей Клиента и/или другой Стороны (при наличии), либо предоставлены документы, содержащие недостоверную информацию;

– в случае отсутствия по своему месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности (применяется только в отношении юридических лиц);

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку.

2.6. С целью ознакомления Клиентов и других Сторон (при наличии) с Договором КБО Банк размещает его (включая изменения и дополнения к нему), в том числе формы заявлений и иных документов, предусмотренных Договором КБО, одним из нижеуказанных способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов:

– посредством размещения информации на сайте Банка;

– посредством размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

– посредством оповещения Клиентов с использованием Системы ВБО;

– иными способами, позволяющими Клиенту и другим Сторонам получить соответствующую информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.7. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, Договором КБО и Правилами по Банковским продуктам / Услугам.

Заключая Договор КБО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Договора КБО, а также Правил по Банковским продуктам / Услугам.

2.8. В рамках Договора КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться следующими Банковскими продуктами / Услугами:

2.8.1. Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами банковского счета.

2.8.2. Открытие и обслуживание счета эскроу ДДУ в соответствии с Правилами счета эскроу для расчетов по ДДУ.

2.8.3. Внесение наличных денежных средств на банковский счет Клиента через ПТС Банка в соответствии с Правилами внесения наличных через ПТС.

2.8.4. Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами ДБО.

2.8.5. Размещение денежных средств в депозиты и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием Системы ВБО.

2.8.6. Оказание услуг по торговому эквайрингу.

2.9. В рамках Договора КБО Клиент вправе представить в Банк Заявления о предоставлении любых Банковских продуктов / Услуг, предусмотренные п. 2.8 Общих условий ДКБО.

В целях заключения договоров о предоставлении Банковских продуктов / Услуг в рамках Договора КБО Клиент и другие Стороны (при наличии, в случаях, предусмотренных ДКБО) должны подать в Банк Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги либо иное заявление, предусмотренное Правилами по Банковским продуктам / Услугам.

Порядок предоставления конкретных Банковских продуктов / Услуг устанавливается соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам.

Все договоры о предоставлении Банковских продуктов / Услуг, заключенные между Сторонами в рамках Договора КБО, являются приложениями к ДКБО и его неотъемлемой частью.

2.10. За предоставление и обслуживание Банковских продуктов / Услуг в рамках Договора КБО Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

2.11. В случае если на момент заключения Договора КБО между Сторонами существует ранее заключенный договор (соглашение) о предоставлении соответствующего (аналогичного) Банковского продукта / Услуги, Стороны соглашаются с тем, что ранее заключенный договор считается измененным и изложенным в редакции Договора КБО и соответствующих Правил по Банковскому продукту / Услуге с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом и другими Сторонами (при наличии) Заявления о присоединении к ДКБО.

В случае дополнения Договора КБО правилами (условиями) предоставления нового Банковского продукта / Услуги ранее заключенный договор (соглашение) с Клиентом о предоставлении соответствующего (аналогичного) Банковского продукта / Услуги считается измененным и изложенным в редакции Договора КБО и соответствующих Правил по Банковскому продукту / Услуге с момента вступления в силу новой редакции Договора КБО.

2.12. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении Договора КБО, а также в предоставлении Банковского продукта / Услуги по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о ПОД/ФТ, а также статьей 142.4 НК РФ.

2.13. Присоединяясь к ДКБО, Клиент и другие Стороны (при наличии) в соответствии с Законом о персональных данных поручают Банку в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными Уполномоченных лиц Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара, представленными Стороной в Банк, 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 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.

Настоящим Сторона, предоставившая в Банк персональные данные Уполномоченных лиц, подтверждает и гарантирует получение от Уполномоченных лиц согласий на обработку и передачу Банку их персональных данных (далее – Согласия Уполномоченных лиц / Согласие Уполномоченного лица).

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

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором КБО.

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

В случае отзыва Стороной / Уполномоченным лицом Согласия Уполномоченного лица Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

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

2.14.1. 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.

2.14.2. Обеспечивать безопасность персональных данных, получаемых от Клиента / Акцептанта / Депонента / Бенефициара, 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 Российской Федерации 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.

2.15. Банк вправе требовать от Клиента и других Сторон (при наличии) предоставления Банку Согласия Уполномоченного лица.

2.16. Клиент и другие Стороны (при наличии) обязаны:

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

2.16.2. Обеспечить выполнение требований Закона о персональных данных при передаче персональных данных Уполномоченных лиц в Банк.

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

2.17. Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## 3. Ответственность Сторон. Разрешение споров

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору КБО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по Договору КБО обязательств в случае:

– вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре КБО виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору КБО;

– возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами Договора КБО.

3.3. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору КБО, в том числе по Договорам о предоставлении банковского продукта / услуги, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 4. Порядок заключения, внесения изменений и расторжения Договора КБО

4.1. Договор КБО вступает в силу с даты его заключения в порядке, указанном в пп. 2.3–2.4 Общих условий ДКБО, и действует в течение неограниченного срока. Датой заключения Договора КБО является дата, указанная в отметке Банка об акцепте Заявления.

4.2. Внесение изменений и/или дополнений в Договор КБО, в том числе изменение / дополнение перечня Банковских продуктов / Услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО, Правил по Банковским продуктам / Услугам, утверждение Банком новой редакции Договора КБО, в том числе Тарифов, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

4.3. Банк информирует Клиента и другие Стороны (при наличии) об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор КБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Договора КБО (Общих условий ДКБО, а также Правил по Банковским продуктам / Услугам), изменении Тарифов, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, предусмотренных Договором КБО.

4.4. Все изменения и/или дополнения, в том числе изменения и/или дополнения в Тарифы, утверждение Банком новой редакции Договора КБО, вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 4.3 Общих условий ДКБО, при условии что в течение этого срока Банк не получил от Клиента сообщения о расторжении Договора КБО в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

4.5. Формы заявления о присоединении к ДКБО и иных документов, применяемые в рамках Договора КБО и Правил по Банковским продуктам / Услугам, определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в формы таких заявлений, не являются односторонним изменением Банком условий ДКБО.

Формы заявлений, иных указанных в настоящем пункте документов доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить Договор КБО, либо Клиентов и других Сторон (при наличии) путем опубликования в порядке, предусмотренном Договором КБО. Заявления, не предусмотренные Договором КБО, оформляются в свободной форме.

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, предоставленные в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом либо уполномоченным (и) Клиентом лицом (ами) и скреплены оттиском печати Клиента (при наличии печати).

Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы ВБО, должны быть подписаны электронной (ыми) подписью (ями) Клиента или уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента в порядке, установленном Правилами ДБО.

В случае если Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, предоставленные в Банк на бумажном носителе, подлежат подписанию Акцептантом / Депонентом / Бенефициаром, данные документы должны быть подписаны Уполномоченным лицом и скреплены оттиском печати Стороны (при наличии печати).

В случае если Заявления, иные указанные в настоящем пункте документы, представленные в Банк в форме электронного документа с использованием Системы ВБО, подлежат подписанию Акцептантом / Депонентом / Бенефициаром, данные документы должны быть подписаны электронной (ыми) подписью (ями) Уполномоченного (ых) лица (лиц) соответствующей Стороны в порядке, установленном Правилами ДБО.

4.6. Клиент и другие Стороны (при наличии) обязуются не реже чем один раз в неделю самостоятельно или через Уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор КБО.

Клиент и другие Стороны считаются проинформированными о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО на сайте Банка.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента и других Сторон, причиненные неосведомленностью Клиента и/или других Сторон (в том числе в случае неисполнения Клиентом и/или и другими Сторонами обязанности, предусмотренной настоящим пунктом), в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор КБО.

4.7. Договор КБО может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством Российской Федерации и соответствующими Правилами по Банковскому продукту / Услуге, в том числе в случаях:

– расторжения (прекращения) всех договоров о предоставлении Банковских продуктов / Услуг, заключенных между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО;

– нарушения Клиентом условий ДКБО и/или Правил по Банковским продуктам / Услугам;

– при отсутствии денежных средств на банковских счетах Клиента и отсутствии Операций по банковским счетам Клиента, открытым и/или обслуживаемым в рамках Договора КБО, в течение 6 (Шести) месяцев;

– в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ;

– в случаях, установленных статьей 142.4 НК РФ.

4.8. Договор КБО может быть расторгнут по инициативе Клиента, в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями Договора КБО / Тарифов, путем предоставления в Банк письменного заявления о расторжении в свободной форме, подписанного Клиентом или его Уполномоченным лицом / органом.

С момента получения Банком заявления о расторжении Договора КБО новые договоры о предоставлении Банковских продуктов / Услуг в рамках Договора КБО не заключаются.

4.9. Расторжение Договора КБО влечет за собой расторжение всех заключенных в его рамках договоров о предоставлении Банковских продуктов / Услуг. Расторжение Договора КБО является основанием для закрытия всех банковских счетов Клиента и прекращения предоставления Клиенту Банковских продуктов / Услуг.

4.10. Порядок расторжения договоров о предоставлении Банковских продуктов / Услуг, отказа от предоставления / использования Банковского продукта / Услуги и закрытия банковских счетов, открытых и/или обслуживаемых в рамках Договора КБО, определен соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам.

4.11. Расторжение договоров о предоставлении конкретных Банковских продуктов / Услуг, заключенных в рамках Договора КБО, не влечет расторжения Договора КБО.

4.12. При расторжении Договора КБО, а также в случае отказа Клиента от предоставления / использования Банковского продукта / Услуги возврат сумм комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов / Услуг, уплаченных ранее, не предусмотрен.

4.13. В случаях, не предусмотренных пп. 4.1–4.5, 4.7, 4.8, 4.10 Общих условий ДКБО и Правилами по Банковским продуктам / Услугам, Договор КБО и/или договоры о предоставлении Банковских продуктов / Услуг могут быть изменены / дополнены / расторгнуты по соглашению Сторон.

Все изменения и дополнения к Договору КБО и договорам о предоставлении Банковских продуктов / Услуг совершаются Сторонами в письменной форме, в том числе в электронном виде, и должны быть подписаны уполномоченными Сторонами лицами (в том числе электронной подписью), а также заверены печатями Сторон (при их наличии), если изменения и дополнения совершаются на бумажном носителе.

4.14. Стороны соглашаются, что в случае если договор о предоставлении Банковских продуктов / Услуг заключен между Банком, Клиентом и Акцептантом / Депонентом / Бенефициаром, согласие Акцептанта / Депонента / Бенефициара на изменение / расторжение данного договора требуется только в случаях, прямо предусмотренных договором о предоставлении Банковских продуктов / Услуг и/или действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок предоставления согласия Акцептанта / Депонента / Бенефициара на изменение / расторжение договора о предоставлении Банковских продуктов / Услуг (в случаях, когда такое согласие необходимо в силу закона / договора) устанавливается договором о предоставлении Банковских продуктов / Услуг и/или действующим законодательством Российской Федерации.