**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**

**1. Термины и определения**

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Договор КБО, ДКБО).

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО, в настоящих Правилах используются следующие термины, определения и сокращения:

Счет − банковский (расчетный) счет Клиента в валюте Российской Федерации, обслуживаемый в соответствии с ДБС в рамках ДКБО, к которому подключается Услуга. Счет указывается в Заявлении о предоставлении Банковского продукта / Услуги;

Услуга – услуга по зачислению на Счет Клиента наличных денежных средств, полученных Клиентом от реализации товаров (работ, услуг), внесенных через ПТС;

Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги – для целей настоящих Правил: Заявление на подключение Услуги, либо Заявление о присоединении к Договору КБО, либо Заявление об открытии счета, либо Заявление на Пакет РКО, на основании которого Клиенту подключается Услуга.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, значения которых не указаны в данном разделе, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Общих условиях комплексного банковского обслуживания.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения Сторон по предоставлению ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) Клиенту Услуги.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком Договор оказания услуги по внесению наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через ПТС Банка (далее – Договор).

2.2. Все ранее заключенные договоры и дополнительные соглашения об оказании Услуги считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО. При этом размер вознаграждения Банка за оказание услуг, установленный вышеуказанным дополнительным соглашением, остается без изменений.

В случае если на дату заключения Договора Клиенту был подключен Пакет РКО, с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о предоставлении Банковского продукта / Услуги размер вознаграждения Банка за оказание Услуги устанавливается Тарифами согласно выбранному Пакету РКО.

В случае если на дату подключения Пакета РКО Клиенту была подключена Услуга, с момента подключения Пакета РКО размер вознаграждения Банка за Услуги устанавливается Тарифами согласно выбранному Пакету РКО.

**3. Порядок внесения наличных денежных средств в ПТС**

3.1. Банк подключает Услугу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

Подключение Услуги осуществляется при наличии открытого Клиенту расчетного счета.

3.2. Для подключения Услуги Клиент представляет в Банк Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги по форме Банка.

Заявление на подключение Услуги предоставляется на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо с использованием Системы ВБО (при наличии технической возможности).

Заявление на Пакет РКО / Заявление об открытии счета предоставляется на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре либо с использованием Системы ВБО.

Подтверждением принятия Банком Заявления о предоставлении Банковского продукта / Услуги Клиента на бумажном носителе является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

Один экземпляр Заявления о предоставлении Банковского продукта / Услуги с отметкой Банка об акцепте передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Подтверждением принятия Банком заявления Клиента, направленного с использованием Системы ВБО, является статус заявления «Принят Банком к рассмотрению». Изменение статуса заявления на «В архиве» является подтверждением факта заключения Договора.

3.3. Внесение наличных денежных средств в ПТС осуществляется уполномоченными лицами Клиента (далее – Уполномоченные лица), которым Банком присвоены идентификационные коды, предназначенные для аутентификации Уполномоченного лица при внесении наличных денежных средств (далее – Идентификационные коды). Внесение Уполномоченным лицом наличных денежных средств в ПТС осуществляется только после проверки Идентификационного кода.

Услуга считается подключенной с момента активации Банком Идентификационных кодов Уполномоченных лиц, доверенность на которых предоставлена Клиентом посредством Системы ВБО с приложением скан-копий документов, удостоверяющих личности Уполномоченных лиц.

3.4. При назначении нового Уполномоченного лица либо в случае изменения данных документа, удостоверяющего личность, действующего Уполномоченного лица Клиент посредством Системы ВБО представляет в Банк доверенность на новое Уполномоченное лицо либо на действующее Уполномоченное лицо, чьи данные изменились, с приложением скан-копий документов, удостоверяющих личность, нового Уполномоченного лица или скан-копий новых документов, удостоверяющих личность, действующего Уполномоченного лица.

В случае если Уполномоченное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, Клиент дополнительно представляет в Банк скан-копии документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) такого Уполномоченного лица на территории Российской Федерации.

Не допускается предоставление посредством Системы ВБО сведений об Уполномоченном лице, если к моменту предоставления сведений оно не достигло совершеннолетия.

3.5. Банк осуществляет активацию Идентификационных кодов в Системе ВБО. Банк вправе по своему усмотрению и без объяснения причин отказать в активации Идентификационного кода.

3.6. Внесение наличных денежных средств Уполномоченными лицами может осуществляться в любом ПТС Банка.

3.7. Внесение наличных денежных средств в ПТС производится банкнотами, номинированными в валюте Российской Федерации.

3.8. Уполномоченному лицу запрещается разглашать информацию об Идентификационном коде, в том числе передавать его другим Уполномоченным лицам.

3.9. Клиент вправе прекратить полномочия действующего Уполномоченного лица, заблокировав Идентификационный код Уполномоченного лица посредством Системы ВБО. При этом Идентификационный код, присвоенный ранее Уполномоченному лицу, утрачивает силу в день блокирования и не может быть использован для внесения наличных денежных средств в ПТС.

3.10. После внесения наличных денежных средств в ПТС Уполномоченному лицу выдается информационный чек, подтверждающий проведение указанной операции.

3.11. Зачисление денежных средств, внесенных Уполномоченным лицом в ПТС, на Счет производится в день совершения операции.

3.12. В случае технического сбоя и/или отсутствия информационного чека, подтверждающего внесение наличных денежных средств в ПТС (либо наличия в информационном чеке в поле «Внесено» суммы меньшей, чем сумма наличных денежных средств, внесенных Уполномоченным лицом в ПТС), зачисление денежных средств на Счет осуществляется после проведения инкассации ПТС по факту пересчета денежной наличности и после проверки банкнот на подлинность в Банке. В указанном случае зачисление денежных средств на Счет осуществляется на основании обращения Клиента, представленного посредством Системы ВБО. Указанное обращение должно содержать информацию о расхождении суммы денежных средств, поступивших на Счет за указанный в обращении период, и суммы ожидаемых поступлений согласно данным информационного чека по полю «Внесено» (если чек был выдан) либо иным данным Клиента, достоверность которых может быть подтверждена.

К случаям технического сбоя относятся:

– неработоспособность ПТС или любой из его составляющих;

– отсутствие электропитания или сигнала связи в момент совершения операции;

– застревание или разрыв банкноты в момент внесения в ПТС.

3.13. После пересчета денежной наличности из ПТС при затруднении в определении платежеспособности банкнот Банк имеет право направить их на экспертизу в учреждения Банка России. Результаты экспертиз являются для Сторон бесспорным основанием для списания со Счета суммы, эквивалентной сумме выявленных сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот. Банкноты, имеющие признаки подделки, сдаются в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.

3.14. Обо всех случаях технического сбоя в процессе использования ПТС или нерабочем состоянии ПТС, а также в случае отсутствия информационного чека после завершения операции по внесению наличных денежных средств в ПТС Клиент обязан незамедлительно информировать Банк путем направления сообщения с описанием проблемы на адрес электронной почты [selfinkass@mkb.ru](mailto:selfinkass@mkb.ru).

В случае невозможности отправить информационное сообщение с использованием электронной почты Клиент обязан информировать Банк о проблеме по телефону +7 (925) 082-22-43 (круглосуточно).

3.15. Присоединяясь к настоящим Правилам, 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, представленных Клиентом в Банк посредством Системы ВБО, 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 Клиент подтверждает и гарантирует получение от Уполномоченных лиц согласий на обработку и передачу Банку персональных данных.

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

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

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 на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение 5 (Пяти) лет с даты заключения Договора. 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 / Уполномоченного лица.

**4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета:

– вознаграждение Банка, предусмотренное п. 5.1 настоящих Правил;

– суммы задолженности Клиента перед Банком;

– суммы штрафов, которые Клиент обязан уплатить Банку согласно условиям настоящих Правил;

– суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

4.1.2. В случае невозможности полного или частичного списания сумм со Счета:

– списать суммы согласно п. 4.1.1 настоящих Правил полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе со счетов Клиента в иностранной валюте, для чего Клиент предоставляет Банку право произвести продажу иностранной валюты по курсу и на условиях, установленных Банком России для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;

– направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод сумм согласно п. 4.1.1 настоящих Правил по реквизитам, указанным в уведомлении, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Обеспечить своевременное зачисление денежных средств, внесенных Уполномоченными лицами Клиента в ПТС, на Счет с соблюдением требований настоящих Правил.

4.2.2. 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.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Обеспечить обновление идентификационных данных о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, Уполномоченных лицах не реже 1 (Одного) раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения от Банка требования об уточнении идентификационных данных.

4.3.2. При получении от Банка уведомления в соответствии с п. 4.1.2 настоящих Правил перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления. В случае перевода денежных средств со счета, открытого в другом банке, датой исполнения указанной обязанности Клиента считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

4.3.3. Получить согласие Уполномоченного лица на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

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

4.3.5. Клиент и его Уполномоченные лица не вправе разглашать третьим лицам информацию о порядке предоставления Банком услуг по настоящим Правилам.

**5. Финансовые условия**

5.1. Вознаграждение Банка за Услугу списывается со Счета (указан в Заявлении о предоставлении Банковского продукта / Услуги) автоматически без дополнительного распоряжения Клиента после зачисления денежных средств на Счет.

Размер вознаграждения за Услугу устанавливается:

– в Заявлении о предоставлении Банковского продукта / Услуги. Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения, предварительно направив Клиенту уведомление не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие нового размера вознаграждения. Уведомление должно быть направлено на бумажном носителе по адресу Клиента, указанному в реквизитах Клиента / посредством Системы ВБО;

либо

– в Тарифах в рамках Пакета РКО при подключении Услуги путем предоставления Заявления на Пакет РКО *(в случае если ПТС, предназначенные для использования в рамках оказания услуг, находятся в публичном доступе и/или могут использоваться как Клиентом, так и третьими лицами)*.

В случае если вознаграждение установлено Тарифами, Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер вознаграждения. Банк уведомляет Клиента о таком изменении путем размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

5.2. Вознаграждение не облагается НДС на основании подпункта 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

**6. Ответственность Сторон**

6.1. В случае нарушения Уполномоченным (и) лицом (ами) требований, установленных п. 3.8 настоящих Правил, Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке с предварительным письменным уведомлением Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до даты такого расторжения и/или потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 (Десяти) процентов от суммы, внесенной в ПТС с нарушением требований п. 3.8 настоящих Правил.

6.2. В случае неисполнения Клиентом обязанности, указанной в п. 4.3.2 настоящих Правил, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки исполнения.

6.3. Клиент несет ответственность за получение согласия Уполномоченных лиц на обработку Банком персональных данных в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

6.4. При несоблюдении Клиентом сроков оплаты за оказание Банком Услуги по Договору по причине наличия ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, открытых в Банке, в случае наложения ареста на счета и/или приостановления операций по счетам, налагаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами, и, как следствие, нарушения порядка расчетов, установленного настоящими Правилами, Банк вправе приостановить оказание Услуги Клиенту до момента оплаты, уведомив об этом Клиента за 2 (Два) рабочих дня до момента приостановления оказания Услуги по согласованному каналу связи.

Приостановление оказания Услуги по Договору не освобождает Клиента от обязательств по оплате ранее оказанных услуг. Предоставление Услуги может быть возобновлено после получения Банком оплаты и письма Клиента о намерениях возобновить пользование Услугой, направленного Клиентом в Банк по согласованным каналам связи.

**7. Порядок внесения изменений в Правила**

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются положениями Договора расчетного счета, к которому подключается Услуга.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

7.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

7.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления другой Стороне за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. При этом по требованию любой из Сторон прекращение обязательств по Договору может быть оформлено в виде дополнительного соглашения о расторжении Договора.

7.5. В дату расторжения Договора расчетного счета, к которому подключена Услуга, Договор также считается расторгнутым.

7.6. Расторжение / прекращение Договора не освобождает Клиента от исполнения обязательств по Договору, которые возникли в период его действия.

7.7. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и Договором расчетного счета, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

7.9. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.