**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:

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;

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;

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;

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»;

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;

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;

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;

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

НК РФ − Налоговый кодекс Российской Федерации;

Общие условия ДКБО – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания;

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;

Правила по Банковским продуктам / Услугам − 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;

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

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;

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.;

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

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);

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 свободного 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.