

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;

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и/или передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и/или передачи информации;

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 юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном 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 банковский 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 СБП – Договор об осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России на условиях и в порядке, определенных Правилами СБП, заключаемый между Банком и Клиентом, регулирующий порядок предоставления Банком Клиенту услуги по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

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 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; биометрические персональные данные; 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 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 – 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 эквайринга – Правила оказания услуг эквайринга в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»,

Правила СБП – Правила переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»,

а также иные утвержденные приказом по Банку правила (условия), устанавливающие условия и порядок предоставления соответствующих Банковских продуктов / Услуг.

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 быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России;

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 рамках обслуживания данного Счета (*применяется если Режим счета допускает списание вознаграждения Банка со Счета*),

либо

– иной открытый в Банке банковский счет Клиента, согласованный Сторонами, в том числе путем указания в Заявлении на присоединение к ДКБО / Заявлении о предоставлении Банковского продукта / Услуги (*применяется если Режим счета не допускает списание вознаграждения Банка со Счета, по которому совершается операция и/или предоставляется Банковский продукт / Услуга; а также, по желанию Клиента, может быть установлен для прочих Счетов и применяется в случаях, когда иной порядок уплаты комиссии не установлен Тарифами*);

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);

ЭП – электронная подпись.

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», «ключ электронной подписи», «простая электронная подпись», «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 «биометрические персональные данные», «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 статьей 428 ГК РФ.

2.3. Заключение Договора КБО осуществляется:

а) 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;

либо

б) путем заключения Сторонами Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги, в тексте которого (включая приложения и дополнительные соглашения к нему, Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги) содержатся условия о присоединении Клиента и других Сторон (при наличии) к Договору КБО.

2.4. Для заключения Договора КБО Клиент предоставляет в Банк:

2.4.1. Составленное по форме Банка заявление:

а) В случае заключения Договора КБО в порядке, предусмотренном подпунктом «а» пункта 2.3 Общих условий ДКБО, предоставляется Заявление о присоединении к ДКБО:

- на бумажном носителе в 2 (Двух) оригинальных экземплярах, подписанных уполномоченным представителем Клиента, а также других Сторон (при наличии);
- либо посредством Системы ВБО в виде электронного документа в составе письма свободного формата в соответствии с Правилами ДБО (при наличии технической возможности).

б) В случае заключения Договора КБО в порядке, предусмотренном подпунктом «б» пункта 2.3 Общих условий ДКБО, Клиентом предоставляется надлежащим образом оформленные, подписанные уполномоченными лицами (в том числе электронной подписью) и удостоверенные печатью (при наличии печати) Клиента и других Сторон (при наличии):

- *Заявление о предоставлении Банковского продукта / Услуги* – предоставляется при наличии утвержденной Банком формы заявления в порядке, определенном соответствующими Правилами по Банковским продуктам / Услугам;

и/или

- *Договор о предоставлении Банковского продукта / Услуги* (включая приложения) – предоставляется, если заключение договора осуществляется Сторонами путем составления единого документа на бумажном носителе либо в электронном виде посредством Системы ВБО в порядке, определенном Правилами ДБО (при наличии технической возможности);

и/или

- *дополнительное соглашение к Договору о предоставлении Банковского продукта / Услуги* – предоставляется, если в нем содержатся условия о заключении Договора КБО либо если оно заключается одновременно с соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта / Услуги.

В случае если на основании предусмотренного подпунктами «а» или «б» настоящего пункта заявления заключается ДБС в рамках ДКБО и открывается Счет, заявление может быть направлено в Банк посредством Системы ВБО при соблюдении условий, установленных пунктом 2.1.4 Правил банковского счета.

2.4.2. 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;

2.4.3. Если на основании предусмотренного подпунктами «а» или «б» пункта 2.4.1 Общих условий ДКБО заявления открывается счет с особым правовым режимом и/или заключается договор банковского счета 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.

2.4.4. 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.

2.4.5. Банк информирует Клиента и другие Стороны (при наличии) об акцепте предусмотренного подпунктами «а» или «б» пункта 2.4.1 Общих условий ДКБО заявления:

- а) 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).

В случае информирования Клиента / другой Стороны (при наличии) путем направления Уведомления Банка об акцепте заявления дополнительно, по запросу Клиента другой Стороны (при наличии), ему может быть передан второй экземпляр (при наличии) либо изготовленная Банком копия представленного на бумажном носителе заявления / Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему, или изготовленное Банком

отображение на бумажном носителе образа представленного в виде электронного документа заявления / Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему, с отметками Банка об акцепте и/или с указанием реквизитов соответствующего договора (соглашения) и Счета / с подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

б) Путем передачи Клиенту и иным Сторонам (при наличии) второго экземпляра либо изготовленного Банком отображения на бумажном носителе образа следующего электронного документа:

– предусмотренного подпунктами «а» или «б» пункта 2.4.1 Общих условий ДКБО заявления с отметками Банка об акцепте и указанием реквизитов Договора КБО и соответствующих Договоров о предоставлении Банковского продукта / Услуги;

либо

– Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему, подписанного уполномоченным лицом и удостоверенного печатью Банка (в случае заключения Договора КБО в порядке, предусмотренном подпунктом «б» пункта 2.3 Общих условий ДКБО, если заключение договора / дополнительного соглашения осуществляется Сторонами путем составления единого документа на бумажном носителе).

Документом, подтверждающим факт заключения Договора КБО, а также соответствующих Договоров о предоставлении Банковского продукта / Услуги, является:

- второй экземпляр Заявления о присоединении к ДКБО / Заявления о предоставлении Банковского продукта / Услуги с отметками Банка об акцепте либо экземпляр Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему, подписанный уполномоченным лицом и удостоверенный печатью Банка;

- Уведомление Банка об акцепте заявления;

- изготовленная Банком копия представленного на бумажном носителе заявления / Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему или изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа представленного в виде электронного документа заявления / Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему, с отметками Банка об акцепте и/или с указанием реквизитов соответствующего договора (соглашения) и Счета / с подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

Договор КБО и Договоры о предоставлении Банковского продукта / Услуги (если Заявление о присоединении содержит волеизъявление Клиента на заключение Договоров о предоставлении банковского продукта / услуги) считаются заключенными с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к ДКБО.

2.5. Банк вправе отказать в принятии предусмотренного подпунктами «а» или «б» пункта 2.4.1 Общих условий ДКБО заявления 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 Стороны – 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 (далее – Правила внутреннего контроля).

Банк информирует Клиента об отказе в принятии Заявления о присоединении к ДКБО / Заявления о предоставлении Банковского продукта / Услуги в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля.

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 эквайринга.

2.8.7. Осуществление перевода денежных средств с использованием СБП.

2.8.8. Иные Банковские продукты / Услуги, условия и порядок предоставления которых определены в Правилах по Банковским продуктам / Услугам.

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

В целях заключения Договоров о предоставлении Банковского продукта / Услуги 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 Банковского продукта / Услуги, 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 (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 – Соглашения Уполномоченных лиц / Соглашение Уполномоченного лица).

Банк как лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Стороны, не обязан получать Соглашения 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 Соглашения Уполномоченного лица считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Соглашение 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 Соглашения 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 и Договоров о предоставлении Банковского продукта / Услуги

4.1. Договор КБО вступает в силу с даты его заключения в порядке, указанном в пунктах 2.3–2.4 Общих условий ДКБО, и действует в течение неограниченного срока. Датой заключения Договора КБО является:

- а) дата, указанная в отметке Банка об акцепте заявления в соответствии с подпунктами «а» или «б» пункта 2.4.1 Общих условий ДКБО;
- б) дата, указанная в Уведомлении Банка об акцепте заявления;
- в) дата подписания всеми Сторонами Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или дополнительного соглашения к нему (если Договор КБО заключается в соответствии с подпунктом «б» пункта 2.3 Общих условий ДКБО путем составления единого документа на бумажном носителе).

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 пункте 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 (при наличии технической возможности).

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 Банковского продукта / Услуги, 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 Банковского продукта / Услуги в рамках Договора КБО не заключаются.

4.9. Расторжение Договора КБО влечет за собой расторжение всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении Банковского продукта / Услуги. 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 Банковского продукта / Услуги, 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 пунктами 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 Банковского продукта / Услуги могут быть изменены / дополнены / расторгнуты по соглашению Сторон.

Все изменения и дополнения к Договору КБО и Договорам о предоставлении Банковского продукта / Услуги 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 Банковского продукта / Услуги 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 Банковского продукта / Услуги и/или действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок предоставления согласия Акцептанта / Депонента / Бенефициара на изменение / расторжение Договора о предоставлении Банковского продукта / Услуги (в случаях, когда такое согласие необходимо в силу закона / договора) устанавливается Договором о предоставлении Банковского продукта / Услуги и/или действующим законодательством Российской Федерации.