

Условия открытия счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО)

1. Термины и определения

1.1. **Банк** – КМ «Профильный Банк» (АО).

1.2. **Банковская карточка (Карточка)** - карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вместе с другими документами, необходимыми для открытия Банковского счета.

1.3. **Банковский счет (Счет)** – Счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт Счет. Под Банковским счетом понимается расчетный счет, открытый для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.4. **Выписка по счету (Выписка)** – документ, формируемый Банком, содержащий информацию о состоянии счета, движении денежных средств - произведенных списаниях/зачислениях по Счету за определенный период.

1.5. **Договор банковского счета (Договор)** – договор, являющийся договором присоединения к настоящим Условиям, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.5.1. **Заявление на получение банковских услуг (далее – Заявление)** – документ по форме Банка, надлежащим образом оформленный, заполненный и подписанный Клиентом/Представителем клиента.

1.5.2. **Условия** – настоящие Условия открытия счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО).

1.5.3. **Тарифы** — Тарифы на банковские услуги для организаций и индивидуальных предпринимателей, сборник Тарифных пакетов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО), доводимые Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в настоящих Условиях.

1.6. **Договор о дистанционном банковском обслуживании по системе «iBank2» (Договор по системе «iBank2»)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы «iBank2».

1.7. **Единый государственный реестр юридических лиц (далее по тексту – ЕГРЮЛ)** – государственный реестр, содержащий общие систематизированные сведения о юридических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации. Ведение ЕГРЮЛ осуществляется Федеральной налоговой службой России (далее – ФНС России).

1.8. **Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – ЕГРИП)** – государственный реестр Российской Федерации, содержащий данные обо всех индивидуальных предпринимателях, зарегистрированных на территории Российской Федерации, а также данные об их перерегистрации или ликвидации. Ведение ЕГРИП осуществляется ФНС России.

1.9. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений

о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.10. Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.)), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица, с которым в соответствии с настоящими Условиями заключен Договор банковского счета.

1.11. Операционный день - время, в течение которого Банк совершает операции по приему и исполнению распоряжений Клиентов.

1.12. Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

1.13. Представитель клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.14. Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.profitbank.ru.

1.15. Система «iBank2» – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком.

1.16. Сторона (-ы) - Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

1.17. Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Общие положения Договора

2.1. Настоящие Условия регулируют отношения по открытию и ведению Банковского счета во всех видах валюты юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за исключением кредитных организаций, а также лиц, работающих по счетам со специальным режимом (в том числе, платежных агентов, доверительных управляющих, брокеров, др.), в Банке.

2.2. Опубликование настоящих Условий на Сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключить Договор на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям и Тарифам в целом и производится путем подачи Клиентом/Представителем клиента Заявления по форме Банка.

Присоединение Клиента к части Условий, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Условий не допускается.

До заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку достоверные сведения и документы в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а в случае их изменения – представить обновленные сведения и документы.

Договор считается заключенным с момента проставления уполномоченным сотрудником Банка на бумажном носителе Заявления соответствующей отметки о его приеме.

Дата принятия Заявления является датой принятия настоящих Условий и заключения Договора.

2.4. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы.

2.4.1. При открытии первого Счета Клиентом, не имеющим Счетов в Банке:

- Заявление по форме Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии),
- Пакет документов, необходимый для открытия Счета, отвечающий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, размещенный на Сайте Банка.

2.4.2. При открытии последующих Счетов в рамках Договора:

- Заявление по форме Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии).

Если в пакете документов, ранее представленном Клиентом/Представителем при открытии первого Счета, на дату открытия последующего Счета (-ов) не было изменений, Клиент/Представитель представляет подтверждение отсутствия изменений в виде соответствующей отметки в Заявлении.

При наличии изменений в пакете документов, ранее представленном Клиентом/Представителем при открытии первого Счета, Клиент представляет обновленные сведения и документы в соответствии с п. 6.1.5 настоящих Условий.

В случае если распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется с использованием расчетных документов, оформленных на бумажных носителях, Клиент проставляет соответствующую отметку об использовании действующей Карточки для работы по вновь открываемому Счету (допускается при совпадении перечня лиц, наделенных правом подписи) в Заявлении. В случае открытия последующего Счета в ином региональном подразделении Банка оформляется новая Карточка.

В случае изменения лиц, уполномоченных работать с Системой «iBank2» и распоряжаться денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет пакет документов в соответствии с требованиями, установленными Договором и нормативными документами Банка.

2.5. Для открытия Счета и/или обновления сведений и документов в соответствии с п. 6.1.5 настоящих Условий в Банк представляются:

✓ оригиналы документов, в том числе документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью.

Документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» расцениваются Банком как оригиналы документов. В этом случае документы представляются в Банк в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи. Указанный транспортный контейнер принимается Банком с помощью специализированного программного обеспечения (при наличии технической возможности)

Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.

- ✓ копии документов, удостоверенные нотариально;
- ✓ копии документов, удостоверенные органом, выдавшим такие документы/регистрирующим органом или другим уполномоченным органом;
- ✓ копии документов, изготовленные и удостоверенные Клиентом/Представителем (при условии представления в Банк оригиналов документов);
- ✓ выписки из документов, изготовленные и удостоверенные Клиентом/Представителем;
- ✓ копии документов, изготовленные Банком (при условии предъявления оригинала документа).

2.6. Банк открывает Счет и сообщает Клиенту его номер после предоставления Клиентом всех необходимых сведений и документов и осуществления Идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

Открытие Клиенту Счета подтверждается одним из следующих способов:

- ✓ путем отражения реквизитов Счета в Системе «iBank2» (при наличии заключенного Договора по системе «iBank2»),
- ✓ путем направления Банком Клиенту уведомления об открытии Счета по форме Банка в электронном виде по Системе «iBank2» (при наличии заключенного Договора по системе «iBank2»),
- ✓ путем направления уведомления об открытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении,
- ✓ выдача Клиенту/Представителю уведомления об открытии Счета на бумажном носителе в офисе Банка.

2.7. В случае, если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом имеются договоры на расчетно – кассовое обслуживание, договоры о расчетно-кассовом обслуживании в иностранной валюте, ранее заключенные не в форме договора присоединения, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Условий с момента принятия Банком Заявления об акцепте договора банковского счета, договора о дистанционном банковском обслуживании по системе «iBank2» (далее – Заявление об акцепте) по форме Банка, при этом реквизиты ранее заключенных договоров на расчетно – кассовое обслуживание, договоры о расчетно-кассовом обслуживании в иностранной валюте (номер и дата заключения) остаются прежними. Заявление об акцепте может быть предоставлено на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/его Представителем и скрепленное печатью (при наличии), либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного ЭП Клиента/его Представителя посредством Системы «iBank2».

Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями работы счетов Клиента, продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены, и считаются частью Договора.

2.8. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Условий и Тарифами доводит информацию об Условиях и Тарифах путем размещения информации на Сайте Банка.

Банк вправе изменять и дополнять в одностороннем порядке настоящие Условия и/или Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком Условий и/или Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Условий осуществляется не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции настоящих Условий путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций указанных документов на Сайте Банка.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета. В случае не обращения Клиента с заявлением о расторжении Договора при его несогласии с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия и/или Тарифы, такие изменения считаются им принятыми.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Условий и/или Тарифов, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия и/или Тарифы. Проведение Клиентом операций после введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции Условий свидетельствует о принятии Клиентом новой редакции Условий и Тарифов с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения операции.

2.9. По запросу Клиента текст Условий может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «iBank2» (при наличии заключенного Договора по системе «iBank2») или по адресу электронной почты, указанному в заявлении/анкете Клиента.

2.10. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ), денежные средства,

размещенные на Счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом №177-ФЗ. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр Банков – участников системы обязательного страхования №98 от 21.10.2004 г.). Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении фамилии, имени, отчества (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и физических лиц, являющихся Представителями Клиента), адреса места жительства (регистрации), адрес (место нахождения) юридического лица, адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, контактного телефона, наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности, предоставленных Клиентом для открытия Счета(-ов), в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ, может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед Клиентом и задержку страховых выплат.

3. Предмет Договора

3.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию Клиенту Счета и расчетно-кассовому обслуживанию (осуществление банковских операций по данному Счету и оказание иных банковских услуг) Клиента в соответствии с настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и действующими Тарифами Банка.

4. Порядок ведения Счета, совершение операций

4.1. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также настоящим Договором.

4.2. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора, действующими на момент оказания Банком услуги. Нетарифицированные расходы Банка, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента, возмещаются Клиентом при условии их документального подтверждения Банком. Если иное не установлено соглашениями Сторон, оплата банковских услуг и расходов Банка (комиссионное вознаграждение Банка), а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из Договора, осуществляется в валюте Счета путем списания Банком денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (заранее данный Клиентом акцепт) Клиента, либо с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в том числе в валюте, отличной от валюты Счета по курсу Банка на день списания.

4.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон или действующими Тарифами Банка

4.4. Банк совершает операции по Счету в течение Операционного дня. Длительность Операционного дня (начало и конец) определяется Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиентов путем отражения соответствующей информации в Тарифах.

4.5. Стороны договорились, что распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете осуществляется одним из следующих способов:

4.5.1. на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Системе «iBank2» и подписанных ЭП.

4.5.2. на основании расчетных документов Клиента, содержащих подписи Представителей Клиента, надлежащим образом уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете, образцы подписей которых указаны в Карточке, предоставленной Клиентом.

4.6. Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются в сроки, установленные в Тарифах, если иное не установлено соглашением Сторон, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка. Банк

зачисляет денежные средства на Счет при условии соответствия проводимых операций и оформления расчетных документов требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.7. В случае если до зачисления денежных средств на Счет Клиента в Банк поступило уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Счет от кредитной организации, обслуживающей плательщика (далее – уведомление о приостановлении), Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о приостановлении.

О факте приостановления Банк незамедлительно уведомляет Клиента одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством Системы «iBank2» (при наличии заключенного Договора по системе «iBank2»), телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, а также запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств (далее – Подтверждающие документы). Оригиналы и/или копии, заверенные надлежащим образом, Подтверждающих документов представляются Клиентом в офис Банка или по Системе «iBank2» не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.

4.7.1. В случае представления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком согласно п. 4.7 настоящих Условий Банк анализирует полученные документы и при отсутствии сомнений в обоснованности операции осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

4.7.2. В случае непредставления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком согласно п. 4.7 настоящего Договора Банк осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.8. В случае получения от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк направляет в кредитную организацию, обслуживающую плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет Клиента по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4.9. Списание денежных средств со Счета производится по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, по поручению или с согласия Клиента (в том числе на основании Договора).

Расчетные операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются по распоряжению Клиента, оформленному в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в течение Операционного дня, установленного в Тарифах Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

Время приема расчетных документов и распоряжений Клиента о проведении операций по Счету определяется Тарифами Банка.

Расчетные документы и распоряжения, представленные Клиентом после окончания Операционного дня, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете при условии достаточности денежных средств на уплату комиссионного вознаграждения за исполнение распоряжения Клиента.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения расчетного документа Банк возвращает его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России расчетные документы Клиента при положительном результате процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета,

установленные законодательством Российской Федерации.

При поступлении в Банк платежного требования к Счету и отсутствия согласия (заранее данного акцепта) Клиента на списание указанных в платежном требовании сумм, а также при несоответствии платежного требования условиям заранее данного Клиентом акцепта, Банк передает последний экземпляр платежного требования для акцепта Клиенту нарочно (при обращении в Банк) или дистанционно с помощью Системы «iBank2» (для Клиентов, заключивших с Банком Договор по системе «iBank2») не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк. Порядок работы с платежными требованиями, в т.ч. получение акцепта/частичного акцепта, отказа от акцепта и направление уведомлений получателю средств установлен и закреплён Банком в «Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств», размещаемом на Сайте Банка.

4.10. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

4.11. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня.

4.12. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 4.11 настоящих Условий, незамедлительно путем направления извещения по Системе «iBank2» или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 4.11 настоящих Условий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения (далее - Подтверждение).

4.13. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 4.12 настоящих Условий вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.14. Подтверждение должно быть предоставлено по Системе «iBank2» или на бумажном носителе не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения.

4.15. Если иное не предусмотрено п. 4.17 настоящих Условий, при получении от Клиента Подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.16. При неполучении от Клиента Подтверждения распоряжения в соответствии с абз. 4 п. 4.12 настоящих Условий и/или информации, запрошенной в соответствии с п. 4.13 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

4.17. В случае, если, несмотря на направление Клиентом Подтверждения распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с указанием причины и срока такого приостановления одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, Системы «iBank2».

4.18. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в

соответствии с п. 4.17 настоящих Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения в соответствии с абз. 4 п. 4.12 настоящий Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

4.19. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 4.10 – 4.12, 4.15 – 4.18 настоящих Условий.

4.20. Действие п. 4.10 - 4.18 настоящих Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон №229-ФЗ) установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона №229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

4.21. Исполнение распоряжения Клиента в электронном виде в целях осуществления перевода по Счету подтверждается путем установления в Системе «iBank2» статуса расчетного документа «На исполнении»/«Исполнен»/«Отвергнут» и дополнительно направлением выписки по лицевому счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, в том числе в случае частичного исполнения распоряжения. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения.

За каждый Операционный день, в котором были осуществлены операции по Счету Клиента (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными если Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно проведенных по Счету, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления выписки Клиенту.

В случае заключения Клиентом Договора по системе «iBank2» первым экземпляром выписки считается выписка, полученная посредством Системы «iBank2», которая признается Сторонами Договора надлежащим документом и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

В случае обращения Клиента в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) выписки и приложений к ней на бумажном носителе (в т.ч. такая услуга, как заверение выписки и приложений к ней штампом Банка) Банком за предоставление такого экземпляра (дубликата) с Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

Все уведомления и сообщения, в том числе выписки и справки по Счету, по Договору считаются исполненными Банком в письменной форме если они совершены на бумажном носителе и/или в электронном виде с использованием Системы «iBank2».

4.22. Банк выдает выписки по Счету на бумажном носителе только лицам, заявленным в Карточке/действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности/лицу, имеющему право действовать без доверенности от имени Клиента.

4.23. При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в случае если погашение обязательства происходит позже срока, определенного договорами между Банком и Клиентом, Клиент Договором поручает Банку при списании со Счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего погашению по курсу Банка на день списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства с последующим перечислением средств на погашение соответствующей задолженности. Аналогичное правило применяется при зачете требований, выраженных в разных валютах.

4.24. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по Счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения о переводе денежных средств со Счета и другие операции по Счету в соответствии с Договором, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента в порядке перевода, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления их на корреспондентский счет Банка и получения выписок с приложениями к ним, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Списывать денежные средства со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего надлежаще оформленного расчетного документа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Выдавать Клиенту чековые книжки при кассовом обслуживании Счета в валюте Российской Федерации.

5.1.6. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в валюте Российской Федерации по денежным чекам, а также в иностранной валюте в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.7. Производить списание денежных средств и выдачу наличных денежных средств со Счета при положительном результате проведенных процедур контроля, предусмотренных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, в пределах остатка средств на Счете, с учетом причитающейся платы за услуги Банка.

5.1.8. Направлять (выдавать) выписки со Счетов лицам, включенным Клиентом в Карточку, или уполномоченным Представителям не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. Стороны договорились, что Банк направляет (выдает) выписки в формате, обеспечивающем одновременно подтверждение приема к исполнению распоряжений по Счету на бумажном носителе и их исполнение (в том числе частичное).

5.1.9. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет Клиента.

5.1.10. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету Клиента

5.1.11. Предоставлять третьим лицам сведения о Клиенте и по операциям Клиента только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.12. Исполнять распоряжения по Счету частично в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, п. 4.9 настоящих Условий.

5.1.13. Размещать на Сайте Банка «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств».

5.1.14. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абз. 2 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ или решения о расторжении Договора, предусмотренного абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения Договора или о расторжении Договора.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк представляет Клиенту, которому отказано в совершении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения Договора/расторжения Договора/проведения операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством

Системы «iBank2», телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, либо предоставление уведомления при личном обращении Клиента/Представителя в офис Банка, или направление уведомления почтовой связью.

Отказ от заключения Договора и расторжение Договора по основанию, изложенному в абз. 2 и 3 п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

Отказ от совершения операций в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», приостановление операций, отказ от совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров.

5.1.15. Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения в соответствии с абз. 2 п. 9.1 настоящих Условий с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту соответствующее уведомление.

5.1.16. Отказать в открытии Счета и осуществлении иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Самостоятельно определять маршруты прохождения денежных средств по филиальной и корреспондентской сети Банка при выполнении распоряжений Клиента.

5.2.2. Запрашивать у Клиента любые документы и иные сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

5.2.3. В соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ приостановить операцию по Счету Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, если иное не предусмотрено Федеральным законом №115-ФЗ, при непредставлении Клиентом сведений и документов для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных документов.

5.2.4. Запросить документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших переданные в Банк расчетные и иные документы до приема к исполнению распоряжения Клиента. Отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента, если в результате проведения Банком контрольных процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, установлено несоответствие/противоречие в представленных Клиентом документах в отношении полномочий лиц, подписавших переданные в Банк расчетные и иные документы, сведениям о лицах, имеющимся в Банке.

Отказать в приеме к исполнению распоряжения, проведении операции по Счету, если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента и зачисление денежных средств на счет получателя не будет завершено в

сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором, по не зависящим от Банка причинам, в том числе в случаях, если в отношении операции/получателя средств/отправителя средств действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзов государств, международными соглашениями, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств, международных организаций..

5.2.5. Отказать Клиенту в приеме расчетных и кассовых документов, оформленных в период, когда согласно имеющимся в распоряжении Банка документам (сведений) функционируют одновременно два и более органа управления Клиента (бенефициарные владельцы, учредители/участники), оспаривающие правоспособность или законность действий друг друга, в том числе при наличии установленного корпоративного конфликта. При устранении Клиентом указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием расчетных и кассовых документов осуществляется Банком в общем порядке.

5.2.6. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

5.2.7. Принимать к исполнению/исполнять инкассовые поручения, составленные получателями средств, в случаях:

- предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- представления Клиентом в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения/платежные требования к Счету, об обязательствах и основном договоре в виде заранее данного акцепта по форме, установленной Банком;

5.2.8. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием Системы «iBank2» после предварительного уведомления. В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по Счету с использованием документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью, с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов.

5.2.9. При необходимости изменять (переоформлять) номер Счета Клиента, при этом все неисполненные обязательства по измененному (переоформленному) Счету и действие Договора, на основании которого открыт Счет распространяются на измененный (переоформленный) Счет Клиента. Банк предварительно, не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней до изменения (переоформления) Счета, в письменном виде/посредством Системы «iBank2» (при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора по системе «iBank2») уведомляет Клиента о причине и дате изменения номера Счета.

5.2.10. Отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. Давать Банку распоряжения на проведение операций по Счету в соответствии с требованиями Банка России, законодательства Российской Федерации и условиями Договора.

6.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

6.1.3. Предоставлять в Банк расчетные документы на совершение операций по Счету на бумажном носителе за подписью лиц, образцы подписей которых включены в Карточку и определены Клиентом в соглашении о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке, либо за подписью уполномоченного Представителя (только для операций по внесению на Счет наличных денег).

6.1.4. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет средствах, не принадлежащих Клиенту, а также о несогласии со списанием со Счета Клиента средств, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения из Банка выписок и приложений к ним.

В случае ошибочного зачисления средств обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании банковского ордера, ошибочно зачисленных средств.

6.1.5. Не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, с даты подписания протокола о назначении единоличного исполнительного органа, с даты приказа о назначении/увольнении уполномоченных работников, с даты других изменений документов/сведений, имеющихся в Банке, информировать Банк об изменениях организационно-правовой формы, наименования Клиента, его учредительных документов, местонахождения, почтового, фактического адреса и контактного телефона, сообщать Банку необходимые и достоверные сведения о его статусе налогового резидента иностранного государства.

Одновременно предоставлять в Банк документы/сведения о соответствующих изменениях.

Незамедлительно информировать Банк о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы. Одновременно предоставлять в Банк документы/сведения о соответствующих изменениях.

6.1.6. При открытии Счета и/или осуществлении перевода (платежа) в иностранной валюте по требованию/запросу Банка:

- Обеспечить по требованию Банка предоставление согласия своих бенефициарных владельцев – физических лиц/участников (акционеров)-физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных, если их обработка и трансграничная передача связана с целью исполнения Банком договорных обязательств корреспондентского счета с иностранным банком-корреспондентом, в т.ч. при исполнении распоряжения Клиента о переводе средств. Согласие может быть предоставлено в Банк как непосредственно самим физическим лицом – бенефициарным владельцем/участником (акционером), так и передано Банку через единоличный исполнительный орган Клиента, в этом случае всю ответственность за достоверность/полноту, изложенных в нем сведений, актуальность подписи на согласии бенефициарного владельца/участника (акционера) несет Клиент. Согласие может быть предоставлено как на бумажном носителе, так и в сканированном виде с использованием Системы «iBank». Согласие бенефициарных владельцев – физических лиц/участников (акционеров) - физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных может быть предоставлено в Банк в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке через представителей.
- Предоставить информацию:
 - об отправителе и/или получателе платежа (полное наименование, адрес и место регистрации, страны где работает компания, сфера деятельности, ИНН, ОГРН, информация о физических лицах-собственниках компании (ФИО, дата и место рождения, гражданство, процент владения, адрес регистрации);
 - о характере отношений между отправителем и получателем; о товаре (его наименование, страна происхождения, сфера применения, конечный покупатель, для гражданского или военного пользования, производитель товаров, в каком производстве используется);
 - при оплате за транспортные услуги (о перевозимом товаре, сфере применения в гражданском использовании, наименования страховой компании – страхователя товара/риска гражданской ответственности, транспортного агента и перевозчика);
 - о транспортировке товара (способ, маршрут, наименование и IMO всех морских судов, задействованных в перевозке, порты, задействованы ли в перевозке транспортные средства США), а также иную информацию по запросу банка-корреспондента в отношении платежа.

6.1.7. По запросу Банка незамедлительно предоставлять любые документы и сведения, необходимые для проверки проводимых по Счету операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а в случае письменного запроса – в течение срока,

указанного в запросе.

6.1.8. Представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счетам, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформлять заявлением об акцепте, отказе от акцепта. При акцепте платежных требований заявление составляется в 2 (двух) экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Клиента. При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в 3 (трех) экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Клиента.

6.1.10. Обеспечить получение выписок в день направления (выдачи) их Банком.

6.1.11. Во избежание нарушения правил Банка России и Банка в области расчетов до выполнения соответствующих действий получать информацию о «Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств» на Сайте Банка и действовать с учетом указанных правил.

6.1.12. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.1.13. Не совершать сделок по передаче прав по Договору третьим лицам.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций, и Договором.

6.2.2. Направлять в Банк запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по Договору виновная Сторона несет ответственность в порядке и размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3. Клиент несет ответственность за достоверность, своевременность и полноту сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк, а также за неуведомление и/или несвоевременное уведомление Банка о прекращении обязанности последнего осуществлять списание денежных средств со Счета без предварительного распоряжения Клиента в соответствии с заранее данным акцептом, в том числе на основании платежных требований, инкассовых поручений и банковских ордеров, по конкретному договору.

7.4. Банк не несет ответственности за причиненный Клиенту ущерб в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом согласно п. 6.1.5 Договора. Данное документальное подтверждение прекращения/изменения полномочий лиц должно осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и списком документов, утвержденным Банком.

7.5. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

7.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения расчетно-кассовых документов при проведении операций по Счету в случаях, когда с применением предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта оформления документов неуполномоченными лицами, а также использования поддельной(ых) подписи(ей) и/или печати(ей),

в том числе в рамках исполнения Договора по системе «iBank2».

Банк не несет ответственности за причинение убытков Клиенту, возникших по причине невозможности исполнения расчетных документов в иностранной валюте, задержки их исполнения или блокировки денежных средств Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств в банках корреспондентах, привлекаемых Банком для проведения расчетов в иностранной валюте по Договору, вследствие проведения указанными банками-корреспондентами процедур проверки на предмет применимости ограничительных (санкционных) мер или наличия каких-либо ограничений (санкций), введенных в отношении Клиента/получателей денежных средств/отправителей денежных средств/банков корреспондентов со стороны иностранных государств, союза государств и международных организаций.

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган и т.д.), пожар, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, запретительные меры государств (групп государств) и т.д. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, катастрофы и т.д.), обязана оперативно уведомить об этом другую Сторону. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

8. Срок действия Договора и порядок его расторжения

8.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует неопределенный срок.

8.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения своих обязательств по Договору в отношении Счета, по которому в течение 6 (шести) месяцев не осуществлялись операции (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка), предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Стороны договорились, что надлежащим предупреждением Клиента является направление Банком уведомления о закрытии Счета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении на получение услуг, или по Системе «iBank2» (при отсутствии адреса электронной почты/подключенной Системы «iBank2» - по адресу, указанному в ЕГРЮЛ). Договор считается расторгнутым, а Счет Клиента - закрытым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока не будет совершена операция по Счету (кроме взимания Банком комиссионного вознаграждения и/или оплаты расходов Банка).

8.3. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в Банке, подав в Банк письменное заявление на расторжение Договора и закрытие Счета по форме Банка. Заявление на закрытие счета может быть подано на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом/Представителем, в офис Банка либо путем подачи в Банк по Системе «iBank2» (при наличии технической возможности). Заявление на закрытие счета при подаче в Банк по Системе «iBank2» может быть оформлено в виде электронного документа, подписанного ЭП Клиента/его Представителя или направлено в Банк в виде содержащего электронный образ документа на бумажном носителе с подписью уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии у Клиента печати).

При закрытии Счета неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.

Остаток денежных средств с закрываемого Счета перечисляется Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи заявления по указанным Клиентом платежным реквизитам.

8.4. Перед расторжением Договора Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету.

8.5. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после прекращения настоящего Договора и/или закрытия Счета (независимо от оснований такого прекращения), Банк возвращает отправителю.

8.6. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия всех Счетов Клиента.

8.7. Исключение из ЕГРЮЛ/ЕГРИП юридического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, влечет за собой прекращение Договора в связи с отсутствием Стороны по договору. Датой прекращения Договора считается день, когда Банку стало известно, что в ЕГРЮЛ/ЕГРИП была внесена запись об исключении из него юридического лица/индивидуального предпринимателя.

9. Прочие условия

9.1. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров Сторон, с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Претензия предъявляется в письменной форме и рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения претензии Банк вправе продлить срок ее рассмотрения, но не более чем на 10 (десяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

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

9.3. 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.

10. Обработка персональных данных

10.1. Присоединяясь к Договору:

10.1.1. Единоличный исполнительный орган Клиента, или Представитель Клиента, наделенный правом заключения/расторжения договоров с Банком на основании доверенности, дает Банку, в том числе его подразделениям, согласие на обработку своих персональных данных (далее – согласие) для исполнения статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон №152-ФЗ) в целях заключения и исполнения Договора банковского счета.

Клиент выступает оператором обработки персональных данных (далее – Оператор) и в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона №152-ФЗ поручает Банку, в том числе его работникам, осуществлять обработку персональных данных следующих субъектов персональных данных - учредителя(-ей) Клиента, бенефициарного(-ых) владельцев(-ов) Клиента, выгодоприобретателя(-ей) Клиента, Представителя(-ей) Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, доверительного(-ых) управляющего(-их) долей(-ями) в уставном капитале Клиента/акциями клиента.

Под обработкой Банком персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, предоставление третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения Договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации.

Перечень указанных третьих лиц размещен на Сайте Банка («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров») и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает Клиента путем обновления информации на Сайте Банка.

Банк вправе проверить достоверность персональных данных, предоставленных Клиентом,

единоличным исполнительным органом Клиента или Представителем Клиента, наделенным правом заключения/расторжения договоров с Банком на основании доверенности, а также персональных данных субъектов персональных данных, указанных выше по тексту, используя информационные ресурсы других операторов.

Персональные данные, предоставленные Банку, включают в себя, в том числе, но не ограничиваясь фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и содержащуюся в нем фотографию, адрес места жительства и места пребывания, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы, номера контактных телефонов, адрес электронной почты и другие сведения, доступные либо известные в любой конкретный момент времени Банку, сведения, характеризующие соблюдение законодательства Российской Федерации, сведения, полученные от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, сведения, полученные через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), и/или из информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», и/или из иных общедоступных источников персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, путем письменного обращения в Банк/к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком/третьим лицом отзыва)¹:

- субъекта персональных данных – для отзыва согласия на обработку персональных данных;
- Клиента, выступающего Оператором – для отзыва поручения. В случае отзыва согласия и/или поручения Банк/третье лицо (если исполнение заключенного договора с Банком предполагает передачу третьим лицам персональных данных) имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент в лице Представителя, наделенного правом заключения/расторжения договоров с Банком от имени и в интересах Клиента, выступая Оператором, гарантирует:

- наличие согласия субъекта персональных данных на их обработку Банком. Банк не обязан получать отдельное согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных;
- хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше чем этого требуют цели обработки персональных данных, в том числе по поручению;
- обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки в рамках поручения или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 152-ФЗ;
- своевременное доведение до Банка информации в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных;
- своевременное доведение до субъектов персональных данных информации о перечне третьих лиц, которым Банк предоставляет персональные данные субъекта в рамках агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения договора, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Банк обязан обеспечить актуальность перечня третьих лиц на Сайте Банка.

10.3. В случае обращения к Банку субъекта персональных данных с запросом, основанным на ст. 14 Федерального закона №152-ФЗ, Банк информирует об этом Оператора и действует в соответствии с его инструкциями.

¹ Банк продолжает обработку персональных данных, в случаях когда обработка персональных данных требуется для исполнения требования законодательства Российской Федерации (например, налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России).

10.4. Ответственность перед субъектом персональных данных за действия Банка несет Оператор.

10.5. Банк обязан:

- при обработке персональных данных 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;
- при сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации;
- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено Федеральным законом №152-ФЗ или другими федеральными законами.
- по запросу Оператора предоставлять в течение срока действия поручения Оператора, в том числе до обработки персональных данных, информацию о соблюдении условий обработки персональных данных;
- соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при выполнении поручения;
- в случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных при обработке персональных данных Банком, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк обязан уведомить Оператора в соответствии со частью 3.1 статьи 21 Федерального закона №152-ФЗ в течение 24 (двадцати четырех) часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента по Системе «iBank2» (при наличии заключенного Договора по системе «iBank2»), или заказным письмом.

10.6. В случае отказа Клиента выступать Оператором субъекты персональных данных, указанные в абз. 2 п. 10.1.1 настоящих Условий, предоставляют в Банк (каждый индивидуально) согласие на обработку персональных данных, оформленное по типовой форме Банка.

10.7. Срок обработки определяется достижением указанных выше целей обработки, что определяется следующим событием - прекращение Договора (прекращение обслуживания Клиента). По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение документов в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации.

10.8. Взаимодействие с Представителями Клиента для целей продвижения услуг и продуктов Банка. В ходе заключения и исполнения Договора Банк может получить от Клиента контактные данные для направления в адрес Клиента сообщений с информацией о новых продуктах и услугах Банка, предложениях об участии в опросах и анкетировании для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком.

Указанные сообщения направляются в адрес Клиента для привлечения внимания Клиента к новым продуктам и услугам Банка. Указанные сообщения не преследуют цели взаимодействия с Представителями в целях, не связанных с сотрудничеством (текущим или потенциальным) Банка и Клиента.

10.9. Банк может направлять в адрес Клиента сообщения с информацией о новых продуктах и услугах Банка, предложениях об участии в опросах и анкетировании для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком в соответствии с контактной информацией, указанной в Заявлении

на присоединение (при условии получения согласия Клиента).

При предоставлении Клиентом Банку контактных данных для направления указанных сообщений Клиент заверяет, что получил согласия соответствующих Представителей на предоставление их Персональных данных в целях получения сообщений.

11. Банковская тайна

11.1. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте (далее – банковская тайна). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его Представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Клиент/Представитель выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента, его Счетов, операций по Счетам и сделок, а также любой иной информации, связанной с исполнением распоряжений Клиента, которые станут известны Банку в ходе исполнения Договора следующим третьим лицам: аудиторской организации Банка; банкам, участвующим в осуществлении переводов денежных средств в соответствии с распоряжениями Клиента; организациям, с которыми Банком заключены договоры (соглашения) на оказание Банку услуг сопровождения технической инфраструктуры Банка и эксплуатации аппаратно-программного комплекса автоматизированной банковской системы Банка (в том числе: Акционерному обществу «Центр Финансовых Технологий», ОГРН 1025403199689, адрес: 630559, Новосибирская область, рп Кольцово, Технопарковая ул, стр. 1, офис 208). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены третьим лицам, указанным в настоящем пункте, в соответствии с организационными процедурами Банка и (или) функциями, возложенными на кредитные организации действующим законодательством Российской Федерации (в том числе в целях хранения, обработки информации и данных третьими лицами, в целях предоставления информации и данных по запросу кредитных организаций, в том числе иностранных банков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств Клиента), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по Договору, любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг, в том числе по обработке и хранению информации, в целях исполнения обязательств по Договору, подготовки отчетности, а также для возможности предоставления Клиенту продуктов и услуг Банка и его партнеров, мотивации Клиента к использованию продуктов и услуг Банка, повышения качества обслуживания Клиента, в иных случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

Передача сведений, составляющих банковскую тайну, может осуществляться в течение срока действия Договора. Согласие Клиента может быть отозвано Клиентом/Представителем при предоставлении Банку заявления о его отзыве в простой письменной форме. Отзыв согласия означает расторжение Договора по инициативе Клиента и регулируется разделом 8 настоящих Условий.