

Приложение № 12

УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом ПАО Банк ЗЕНИТ  
от 27.10.2023 № 2134

Введены в действие с 01.11.2023

Приложение № 15  
к Правилам комплексного банковского  
обслуживания физических лиц  
в ПАО Банк ЗЕНИТ

## **ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕКУЩИМИ БАНКОВСКИМИ СЧЕТАМИ «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ PRIVATE» В ПАО БАНК ЗЕНИТ**

Используемые в настоящих Правилах пользования текущими банковскими счетами «Накопительный Private» в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Правила) термины и определения, при отсутствии в тексте Правил указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Правила КБО) и Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО Банк ЗЕНИТ (Система «ЗЕНИТ Онлайн»), являющихся Приложением № 1 к Правилам КБО (далее – Правила ДБО), соответственно.

### **1. Общие условия**

**Заявление** – заявление на открытие текущего счета «Накопительный Private», предоставленное Клиентом в Банк в целях присоединения к настоящим Правилам и открытия Счета.

Типовая форма Заявления определяется Банком в одностороннем порядке. По запросу Клиента типовая форма Заявления может быть передана Клиенту на бумажном носителе уполномоченным работником Банка при обращении Клиента в Банк.

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), в том числе физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим для самозанятых граждан «Налог на профессиональный доход», не являющееся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключающее договор текущего банковского счета «Накопительный Премиум» (далее – **Договор**).

**Образец подписи** – образец подписи Клиента (представителя), хранящийся в порядке, установленном в Банке, и предоставленный в документе, удостоверяющем личность Клиента (его представителя).

**Претензия** – заявление, подписанное Клиентом, о несогласии Клиента с операцией, совершенной по Счету, составленное по форме, установленной Банком.

**Условия** – утверждаемые Банком существенные условия открытия и обслуживания текущего банковского счета для физических лиц «Накопительный Private».

**1.1.** Настоящие Правила являются неотъемлемой частью действующих в Банке Правил КБО (приложением № 7 к Правилам КБО).

Правила распространяются на Клиентов, присоединившихся к Правилам КБО и устанавливают порядок открытия Клиентам текущих банковских счетов «Накопительный Private» в российских рублях в Банке (далее – Счет(-а)), порядок начисления и выплаты процентов на остаток денежных средств на Счете, а также регулируют права и обязанности, возникающие между Клиентом и Банком (далее совместно именуемые – Стороны) в связи

с заключением Договора. Правила определяют положения Договора, заключенного между Банком и Клиентом.

**1.2.** Существенные условия и требования, применяемые при заключении Договора и открытии Счета:

1.2.1. Банк открывает Клиентам Счета в российских рублях при их личном обращении в любое структурное подразделение Банка при выполнении в отношении Клиента следующего условия: обслуживание Клиента в Банке осуществляется при условии наличия у Вкладчика одного из подключенных Пакетов услуг «Зенит Private Banking»<sup>1</sup>, «Run», «Pro», «Prime», «Supreme» (на выбор Клиента);

1.2.2. Счет может быть открыт только на имя Клиента;

1.2.3 Количество одновременно действующих Договоров Клиента не ограничено;

1.2.4. Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящих Правил, и в соответствии со Ставками привлечения денежных средств по Счету (далее – Ставки привлечения), действующими в Банке на дату начисления процентов. Ставки привлечения (процентные ставки) устанавливаются Банком в составе Условий;

1.2.5. Счета открываются Клиентам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также Клиентам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные Клиенты применяют специальный налоговый режим.

**1.3.** Заключение Договора<sup>2</sup> в письменной форме на бумажном носителе, в том числе открытие Счета, осуществляется в порядке, определенном разделом 2 настоящих Правил.

Заключенный Договор является неотъемлемой частью Договора КБО.

Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила, Условия, Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого ПАО Банк ЗЕНИТ за осуществление физическими лицами операций с наличной валютой, операций по банковским счетам и счетам по вкладам, операций по переводу денежных средств по поручению / в пользу физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Тарифы), Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого ПАО Банк ЗЕНИТ за дистанционное банковское обслуживание физических лиц (далее - Тарифы ДБО), а также предоставленное Клиентом Банку Заявление.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым подтверждает свое согласие на осуществление Банком переводов денежных средств со Счета на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование), в целях осуществления операций, указанных в п. 5.2.7 Правил, без ограничения по количеству распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Правил и иных соглашений Сторон.

**1.4.** Банк с целью ознакомления Клиентов с действующими в Банке Правилами, Условиями, Тарифами и Тарифами ДБО обязательно размещает их (в том числе новые Правила, Условия, Тарифы и Тарифы ДБО с учетом изменений и/или дополнений):

– на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов;

– на WEB-сервере Банка.

По запросу Клиента текст Правил и Условий может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным работником Банка при обращении Клиента в Банк.

**1.5.** Обработка персональных данных субъектов персональных данных (Клиента, его представителя).

<sup>1</sup> Пакет услуг «Зенит Private Banking» не доступен для подключения с 01.06.2022.

<sup>2</sup> С 15.09.2023 Банк не осуществляет заключение новых Договоров текущего банковского счета и открытие новых текущих счетов в рамках указанных Правил.

**1.5.1.** Реестр типовых форм, содержащих персональные данные субъектов персональных данных:

- Заявление,
- Заявление об изменении личных данных Клиента (по форме, установленной Банком),
- Заявление физического лица на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации;
- Заявление физического лица на перевод денежных средств в иностранной валюте;
- Справка о заключении договора текущего банковского счета;
- иные документы на бумажных и электронных носителях, которые были или будут переданы Клиентом (его представителем) в Банк лично или иным способом в рамках настоящих Правил.

**1.5.2.** В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент (его представитель) дает согласие Банку на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации всех своих персональных данных, указанных в реестре типовых форм, фотографического изображения, а также данных, полученных Банком от/находящихся в распоряжении третьих лиц (партнеров), в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения Банком договора(-ов), содержащего(-их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами (партнерами) в целях исполнения заключенного между Клиентом и Банком Договора;
- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;
- проведения маркетинговых исследований рынка банковских услуг;
- осуществления Банком аналитической работы с персональными данными Клиента (его представителя), их анализа, систематизации, построения с использованием полученных данных математических моделей, сегментации, сопоставления, извлечения;
- разработки, модификации и усовершенствования систем принятия решений, используемых в Банке;
- информирование о действующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка и партнеров Банка, на получение индивидуальных предложений по продуктам, услугам, сервисам Банка и партнеров Банка, а также на обработку своих персональных данных с указанной целью в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», путем осуществления прямых контактов с Клиентом по номеру мобильного телефона (в т.ч. SMS-информирование) или сообщения по адресу электронной почты или посредством Системы (в т.ч. push – уведомления) или при помощи почтовой рассылки либо сети Интернет (по усмотрению Банка);
- получения Банком сведений об ИНН Клиента (его представителя) посредством сервиса «Узнай ИНН» на WEB-сервере ФНС России.

Банк как оператор, осуществляющий обработку персональных данных, вправе поручить обработку персональных данных Клиента (его представителя), в т.ч., но не ограничиваясь, персональных данных, имеющихся в распоряжении Банка, третьим лицам (партнерам), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, а они вправе осуществлять обработку соответствующих персональных данных и передавать их и результат их обработки в Банк для достижения

вышеуказанных целей обработки персональных данных. Право выбора указанных компаний/лиц предоставляется Клиентом (его представителем) Банку по его усмотрению и дополнительного согласования с Клиентом (его представителем) не требует.

Список партнеров Банка, действующих на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, размещен на сайте Банка: <https://www.zenit.ru/personal/tariffs/?tab=mortgage> и <https://www.zenit.ru/personal/tariffs/?tab=credits>.

Клиент (его представитель), подписывая Заявление выражает свое согласие ПАО «МегаФон» (127006, г. Москва, переулок Оружейный, дом 41) и ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 4) на обработку сведений о себе как об абоненте, включая, но не ограничиваясь: абонентские номера, сведения об абонентском устройстве, другие данные, позволяющие идентифицировать абонентское устройство, иные сведения об оказываемых услугах по договору об оказании услуг связи, за исключением сведений, составляющих тайну связи; для передачи их и результата обработки указанных сведений Банку.

Не допускается публичное обнародование Банком персональных данных Клиента (его представителя) в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента (его представителя) в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты его расторжения / отказа Банка от заключения Договора.

Согласие может быть отозвано Клиентом (его представителем) путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо личного вручения под роспись уполномоченному представителю Банка (одновременно в отношении всех целей или одной из указанных целей). В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (ста восьмидесяти) рабочих дней с момента окончания срока обработки персональных данных или со дня получения письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Отказ от подписания Заявления либо предоставление в Банк заявления, содержащего выражение несогласия с обработкой персональных данных на указанных условиях и в указанных целях (одновременно в отношении всех целей), влечет за собой отказ в принятии Заявления в связи с отсутствием у Банка права на обработку персональных данных Клиента (его представителя) в целях принятия решения о заключении Договора и об открытии Счета. Отказ от согласия на обработку персональных данных в целях продвижения продуктов и услуг Банка на рынке, включая получение индивидуальных предложений, не является основанием для отказа в принятии Заявления.

**1.6.** Стороны пришли к соглашению о возможности использования Банком факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица при заключении Договора в порядке, установленном п. 2.1.1 настоящих Правил, а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения Договора (в том числе при заключении любых дополнительных соглашений к Договору в письменной форме, направлении Банком официальных письменных уведомлений, требований и проч.). Стороны признают, что факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и документ, заверенный факсимильной подписью, равнозначен, в том числе имеет равную юридическую и доказательственную силу, аналогичному по содержанию и смыслу документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица.

**1.7.** Все операции по Счету, определенные настоящими Правилами, осуществляются в валюте Счета.

**1.8. Клиент**, подписывая Заявление и подтверждая ознакомление и безоговорочное согласие с настоящими Правилами, **выражает согласие с тем, что он:**

1.8.1. Предупрежден о возможном несанкционированном просмотре информации, направленной Банком по адресу электронной почты, указанному Клиентом в разделе «Информация для связи с Клиентом» Заявления,

1.8.2. Уведомлен Банком о том, что денежные средства по совокупности вкладов, размещенных Клиентом в Банке (с учетом начисленных процентов), и остатков на банковских счетах, открытых на имя Клиента в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ):

а) в пределах суммы 1 400 000 российских рублей (максимальный размер возмещения по вкладам в Банке) – в случае, определенном ст. 11 Закона № 177-ФЗ,

б) в пределах суммы 10 000 000 российских рублей в совокупности, включая максимальный размер возмещения по вкладам в Банке, указанный в подп. «а» п. 1.8.2 настоящих Правил (страховое возмещение в повышенном размере) – при возникновении особых обстоятельств, определенных ст. 13.3 Закона № 177-ФЗ,

в) в пределах суммы 10 000 000 российских рублей, размещенных на счетах эскроу и открытых для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, либо по договору участия в долевом строительстве, не включая размеры возмещений, указанные в подп. «а» и «б» п. 1.8.2 настоящих Правил, – в случаях, определенных ст. 13.1 и ст. 13.2 Закона № 177-ФЗ.

## **2. Порядок заключения Договора и открытия Счета**

**2.1. Заключение Договора** осуществляется в результате безоговорочного присоединения Клиента в целом и полностью к настоящим Правилам.

2.1.1. Для заключения Договора Клиент обязан предоставить Банку заполненное Заявление (не позднее даты его подписания, в 2 (Двух) экземплярах), а также все надлежащим образом оформленные документы и сведения, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке.

Договор заключается между Банком и Клиентом, если нет законных оснований для отказа в заключении Договора и при условии согласия Клиента с Правилами и после проведения Банком процедур идентификации Клиента на основании предоставленных Клиентом Банку сведений и документов, путем акцепта Банком (принятия решения об открытии Счета) оферты Клиента в виде предоставленного им Банку Заявления.

Датой заключения Договора является дата принятия Банком решения об открытии Счета. Банк принимает решение об открытии Счета в дату поступления в Банк Заявления Клиента. Основанием открытия Счета являются заключение Договора и осуществление процедур идентификации Клиента.

Счет открывается Банком Клиенту в российских рублях, в дату принятия Банком решения о заключении Договора.

Следующие реквизиты открытого Счета, а именно: дата открытия Счета и номер Счета, подлежат указанию при заполнении соответствующего раздела Заявления.

Реквизиты Банка для перевода денежных средств на вновь открытый Счет Клиент может получить:

- на бумажном носителе – при обращении Клиента в Банк лично или через представителя;

- на WEB-сервере Банка;

- посредством Системы, при обращении в доступный Клиенту в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, электронный ресурс Системы (раздел меню «Мои финансы» при использовании в качестве Канала доступа Мобильного приложения либо раздел

«Информация по счету» при использовании в качестве Канала доступа Web-браузера), в том числе в виде Электронного документа.

При открытии Счета Клиент не предоставляет в Банк Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.2. Банк подтверждает факт и дату заключения и вступления в силу Договора в письменной форме на бумажном носителе, а также открытие Счета (с указанием его номера и даты его открытия) путем проставления отметок и оттиска печати на Заявлении, выдаваемом Банком Клиенту (экземпляр Клиента).

В качестве дополнительного подтверждения заключения Договора и открытия Счета Банк выдает Клиенту справку, содержащую реквизиты Договора и параметры Счета, а также номер открытого Счета, дату его открытия и наименование структурного подразделения Банка, в котором Клиент находится на обслуживании. Справка о заключении договора текущего банковского счета предоставляется Банком Клиенту в порядке, установленном п. 5.1.7 настоящих Правил.

2.1.3. Доверенность на заключение Договора и открытие Счета представителем должна быть удостоверена нотариально. При получении от представителя доверенности, оформленной в соответствии с указанными выше требованиями, Банк проводит процедуры дополнительной проверки в порядке, аналогичном предусмотренному п. 5.2.13 настоящих Правил.

Доверенность в целях заключения Договора, открытия второго или последующего Счета представителем может быть оформлена в Банке (решение об оформлении доверенности в Банке в каждом конкретном случае принимается Банком по своему усмотрению).

**2.2.** Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

### **3. Предмет Договора**

**3.1.** В порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Правил, Банк открывает Клиенту Счет в российских рублях, и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание.

**3.2.** Под расчетно-кассовым обслуживанием Счета понимается прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и о выдаче денежных средств со Счета, а также проведение других банковских операций по Счету, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящими Правилами.

**3.3.** Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перевода денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перевода денежных средств на счет получателя, являющегося клиентом Банка).

**3.4.** Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете в порядке, установленном в разделе 4 настоящих Правил.

**3.5.** Доверенность на распоряжение денежными средствами на Счете и совершение иных операций, действий в рамках уже заключенного Договора, может быть оформлена в Банке (по установленной Банком форме) или удостоверена нотариально.

### **4. Порядок обслуживания Счета и выплаты процентов**

**4.1.** Операции по Счету выполняются при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента или другого физического лица (представителя), которому предоставлено право распоряжения денежными средствами Клиента на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке

(за исключением случаев оформления Клиентом распоряжений (заявлений на перевод/ периодический перевод денежных средств) в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в соответствии в п. 5.1.5 настоящих Правил). При этом Клиент несет ответственность за действия представителя, гарантируя исполнение представителем настоящих Правил, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях и справки о заключении договора текущего банковского счета в соответствии с п. 5.1.7 настоящих Правил предоставляются Банком по предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента или его представителя (за исключением случаев их получения Клиентом в виде Электронного документа посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО).

**4.2.** Операции по Счету осуществляются на основании распоряжения (заявления на перевод/ периодический перевод денежных средств) Клиента (представителя), а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

**4.3.** Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжению Клиента (или его представителя) либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами, на основании расчетных документов (распоряжений) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в п. 5.1.4 настоящих Правил.

**4.4.** Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента (или его представителя) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в настоящими Правилами.

*Счет не может быть использован в качестве счета для получения и погашения кредита, предоставляемого Банком.*

**4.5.** Банк осуществляет проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на Счете:

- путем проверки соответствия подписи лица на переданном в Банк распоряжении подписи, содержащейся в Образце подписи;
- для представителя: путем проверки наличия и содержания доверенности.

**4.6.** Порядок начисления и выплаты процентов на остаток денежных средств на Счете. В качестве базы для начисления процентов и определения процентной ставки используется минимальный остаток денежных средств на Счете. При этом размер минимального остатка денежных средств на Счете определяется, исходя из наименьшего значения остатка денежных средств, находившихся на Счете на начало каждого операционного дня в течение соответствующего календарного месяца (расчетного периода).

Проценты по указанной методике рассчитываются за каждый день календарного месяца (расчетного периода), при исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Выплата процентов осуществляется ежемесячно, в последний календарный день каждого месяца, а также в дату расторжения Договора и закрытия Счета, исходя из Ставок привлечения, действующих в Банке на дату начисления процентов, путем зачисления суммы процентов на Счет (капитализация).

При наличии в какой-либо день календарного месяца остатка денежных средств на Счете, равного нулю, проценты за этот календарный месяц не начисляются и не выплачиваются.

В течение календарного месяца, в котором открыт Счет либо закрыт Счет, проценты на остаток денежных средств на Счете начисляются в соответствии с условиями, установленными настоящими Правилами, за фактическое время нахождения денежных средств на Счете в течение истекшего месяца и исходя из размера Ставок привлечения, действующих на дату начисления процентов.

При изменении в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил, Ставок привлечения новые процентные ставки применяются для начисления процентов на остаток денежных средств на Счете с даты вступления в силу такого изменения.

**4.7.** Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами, а также действующими в Банке Тарифами и Тарифами ДБО.

**4.8.** Документом, подтверждающим факт совершения операций по Счету, а также исполнения Банком распоряжений по Счету является выписка по Счету.

**4.9.** Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете на основании настоящих Правил, застрахованы в порядке и на условиях, установленных Законом № 177-ФЗ.

Банк представляет Клиенту информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также в отношении денежных средств, размещенных Клиентом на Счете, и размещает вышеуказанную информацию в доступных для Клиента помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание клиентов.

Банк уведомляет Клиента о том, что в случае невыполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 6.1.5 настоящих Правил (информирование Клиентом Банка в установленные сроки об изменении Идентификационных данных), возможно наступление негативных последствий в связи с использованием имеющихся в Банке неактуальных Идентификационных данных для целей расчета и осуществления страховых выплат в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в частности увеличение сроков рассмотрения Агентством по страхованию вкладов требования Клиента о выплате возмещения в отношении денежных средств, размещенных на Счете.

**4.10.** В случаях, установленных главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации доходы, полученные Клиентом в результате размещения денежных средств на Счет (в виде процентов), подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **5. Права и обязанности Банка**

### **5.1. Банк обязуется:**

**5.1.1.** Открыть Клиенту Счет в российских рублях, и осуществлять операции по нему в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Условиями, Правилами ДБО, Тарифами и Тарифами ДБО;

**5.1.2.** Зачислять на Счет денежные средства, поступившие путем их перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, из которого однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и денежные средства должны быть зачислены на Счет (за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.3 настоящих Правил);

**5.1.3.** Зачислять внесенные наличные денежные средства на Счет не позднее дня их поступления в кассу Банка (за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.3 настоящих Правил);

**5.1.4.** При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять переводы и иные расходные операции по Счету в порядке поступления расчетных документов (распоряжений) Клиента и других документов на списание (календарной очередности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, другими договорами Клиента с Банком, настоящими Правилами не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа (распоряжения) и при условии предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов для целей



осуществления контроля (в том числе, валютного) (в случае необходимости их предоставления).

Расчетные документы (распоряжения), полученные Банком до 16.00 часов по местному времени, считаются принятыми Банком к исполнению текущим рабочим днем.

Расчетные документы (распоряжения), предоставленные после указанного времени, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем;

**5.1.5.** Принимать от Клиента распоряжения (заявления на перевод/периодический перевод денежных средств), составленные по форме, установленной Банком. На основании принятых от Клиента распоряжений Банк обязуется составлять и подписывать расчетные документы.

Распоряжения (заявления на перевод/периодический перевод денежных средств) могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе, заверенные собственноручной подписью Клиента, или в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами ДБО.

Для подтверждения факта передачи Клиентом в Банк распоряжения на бумажном носителе, Банк передает Клиенту экземпляр (копию) распоряжения с проставленным штампом Банка и подписью уполномоченного работника Банка;

**5.1.6.** Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации (в том числе актами органов валютного регулирования), настоящими Правилами;

**5.1.7.** Предоставлять:

5.1.7.1. Выписку о состоянии Счета и совершенных по нему операциях:

- на бумажном носителе - при обращении Клиента в Банк лично или через представителя по доверенности;

- в виде Электронного документа - при получении Клиентом Информационных услуг посредством Системы в порядке, предусмотренном Правилами ДБО;

5.1.7.2. Справку о заключении договора текущего банковского счета – на бумажном носителе, по требованию Клиента при его обращении в Банк лично или через представителя по доверенности.

Справка предоставляется Банком Клиенту в течение срока действия Договора на основании его устного запроса и без взимания комиссионного вознаграждения.

**5.1.8.** Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**5.1.9.** В случае если Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по требованию получателя средств (прямое дебетование), Банк направляет уведомление Клиенту (плательщику) об исполнении требования получателя денежных средств не позднее дня, следующего за днем исполнения, одним из следующих способов на усмотрение Банка:

- с письменным уведомлением – в виде документа на бумажном носителе, направляемом по адресу проживания;

- с электронным уведомлением в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, либо смс-уведомлением на номер мобильного телефона Клиента, указанных в Заявлении. При этом обязанность Банка по уведомлению будет считаться исполненной с момента направления уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом, указанной Клиентом в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом незамедлительно в Банк заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк) либо, при изменении только номера мобильного телефона, путем проведения

с использованием специализированного интерфейса Банкомата Банка (при наличии технической возможности) операции по предоставлению Банку информации о новом номере мобильного телефона в порядке, установленном Правилами предоставления Карт).

В уведомлении Клиенту об исполнении требования получателя средств указывается: сумма требования, сумма и дата списания со Счета, реквизиты получателя: для юридического лица – его ИНН и наименование, для физического лица – его ИНН (при наличии) и Ф.И.О., назначение платежа.

**5.1.10.** При обращении Клиента в Банк, в том числе посредством Системы, для проведения любой операции по Счету в рамках настоящих Правил завершить обновление Идентификационных данных до фактического проведения операции.

**5.1.11.** При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета приостановить на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения Клиента/его представителя о совершении такой операции.

В указанном случае Банк:

а) предоставляет Клиенту/его представителю информацию о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

б) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения по переводу денежных средств.

В случае если данное распоряжение о переводе денежных средств со Счета предоставлено в Банк Клиентом – Банк запрашивает подтверждение Клиента и результат подтверждения/неподтверждения Клиентом возможности проведения указанной операции фиксирует на оборотной стороне заявления на перевод денежных средств надписью Клиента «Подтверждаю перевод средств» либо «Отказываюсь от перевода средств», а также его подписью.

В случае если данное распоряжение о переводе денежных средств со Счета предоставлено в Банк представителем Клиента – Банк запрашивает у Клиента подтверждение в порядке, аналогичном установленному п. 5.2.13.2 настоящих Правил (с учетом процедур дополнительной проверки доверенности, полученной Банком от представителя Клиента). Результат подтверждения/неподтверждения Клиентом возможности проведения указанной операции Банк фиксирует в процессе записи телефонных переговоров с Клиентом.

При получении от Клиента указанного подтверждения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента/его представителя. При неполучении от Клиента подтверждения – Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения распоряжения Клиента/его представителя о совершении операции по переводу денежных средств, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

**5.1.12.** В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, представлять в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по Счету (за исключением процентов, выплаченных по Счетам в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 (Одного) процента годовых).

**5.1.13.** Обновлять информацию о Клиенте (Идентификационные данные Клиента), подлежащую установлению при открытии Счета, а также о лицах, личности которых необходимо установить при открытии Счета, в порядке, установленном банковскими правилами.

## **5.2. Банк имеет право:**

**5.2.1.** Отказать Клиенту в заключении Договора *в письменной форме на бумажном носителе*, открытия Счета:

- в случае непредставления Клиентом (его представителем) требуемых для идентификации (для обновления Идентификационных данных) сведений, информации и документов, а также в случае если проверка, предоставленной представителем доверенности, проводимая Банком в порядке, аналогичном предусмотренному п. 5.2.13 настоящих Правил, признана пройденной не успешно. При этом Банк информирует Клиента (его представителя) об указанном факте в дату обращения;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами.

**5.2.2.** Отказать Клиенту в приеме, исполнении распоряжения (совершения операции) по Счету, в том числе, но не ограничиваясь в списании, выдаче наличных денежных средств) в случае:

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил, в том числе в случае выявления факта совершения операций по Счету, связанных с ведением Клиентом предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой,

- несоблюдения Клиентом установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка и нормативными актами Банка России оформления расчетных документов (распоряжений),

- не предоставления Клиентом в полном объеме документов / сведений, необходимых для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования,

- наличия обоснованных сомнений в достоверности, подлинности документов, предъявленных Клиентом для совершения операции,

- если права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

- выявления факта действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление Идентификационных данных в порядке и сроки, установленные Правилами КБО, Правилами ДБО и настоящими Правилами,

- выявления несоответствия образца подписи Клиента (его представителя) на переданном в Банк распоряжении Образцу подписи, хранящемуся в Банке,

- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, иными пунктами настоящих Правил.

**5.2.3.** Отказать в зачислении денежных средств на Счет в случае:

- если у Банка возникли подозрения, что операции по Счету и/или поступившие денежные средства связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, распространения оружия массового уничтожения;

- если из поступившего в Банк в рамках применяемых форм безналичных расчетов расчетного документа однозначно не следует, что получателем денежных средств является Клиент и денежные средства должны быть зачислены на Счет;

- не предоставления Клиентом в полном объеме документов/сведений, необходимых для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования;

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил, в том числе в случае выявления факта совершения операций по Счету, связанных с ведением Клиентом предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой;

- наличия обоснованных сомнений в достоверности, подлинности документов, предъявленных Клиентом для совершения операции;
- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, иными пунктами настоящих Правил.

**5.2.4.** Не принимать от Клиента расчетные и кассовые документы (распоряжения) при наличии сомнения в их подлинности, а также, если они оформлены или переданы с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, установленных Банком правил, в том числе Правил ДБО, или условий настоящих Правил;

**5.2.5.** Возвращать Клиенту без исполнения расчетные документы (распоряжения) по переводам средств со Счета в случае недостаточности на нем денежных средств для оплаты:

- всей суммы, указанной в расчетном документе (распоряжении), либо
- комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию согласно Тарифам и Тарифам ДБО;

**5.2.6.** Осуществлять списание денежных средств со Счета по распоряжениям взыскателей средств и приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами;

**5.2.7.** В целях выполнения обязательств Клиента в соответствии с настоящими Правилами осуществлять переводы денежных средств со Счета на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента в размере сумм:

- ошибочно зачисленных денежных средств на Счет;
- подлежащих оплате за услуги Банка, предоставленные в соответствии с настоящими Правилами, согласно действующим в Банке Тарифам;
- задолженности по обязательствам Клиента перед Банком, возникшей по отдельным договорам/соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком;
- подлежащих оплате за услуги, оказанные Банком в рамках Правил ДБО согласно действующим в Банке Тарифам ДБО;
- комиссий и иных сумм, предусмотренных действующим в Банке сборником тарифов по обслуживанию банковских карт для физических лиц, подлежащих оплате за услуги, оказанные Банком (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт);
- подлежащего погашению Перерасхода (технического овердрафта) и, при наличии, рассчитанной в соответствии с Правилами предоставления Карт неустойки за несвоевременное погашение технического овердрафта (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт и возникновения Перерасхода);
- расходов Банка, понесенных при осуществлении Банком со своего счета платежей по оплате Документов в случаях, предусмотренных с п. 3.6.1 Правил предоставления Карт и подлежащих возмещению Клиентом (в случае присоединения Клиента к Правилам предоставления Карт).

Комиссионное вознаграждение уплачивается Клиентом (списывается Банком) в момент совершения операции, если иное не указано в действующих в Банке Тарифах / Тарифах ДБО / сборнике тарифов по обслуживанию банковских карт для физических лиц. При недостаточности денежных средств на Счете для списания комиссионного вознаграждения в момент совершения операции Банк списывает комиссионное вознаграждение при поступлении денежных средств на Счет.

В случае отсутствия или недостаточности на Счете денежных средств Банк также имеет право осуществить перевод денежных средств на основании распоряжений, составляемых Банком (прямое дебетование) с согласия (акцепта) Клиента в сумме комиссионного вознаграждения с любого иного счета Клиента, открытого в Банке в российских рублях и/или в иностранной валюте, с учетом режима счета соответствующего вида, а также требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, при этом пересчет валюты требования в валюту счета, с которого осуществляется списание, производится по курсу Банка России на дату совершения списания.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на любом другом счете Клиента, открытом в Банке, с которого допускается списание денежных средств в соответствии с режимом счета соответствующего вида, а также с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Клиент обязан оплатить услуги Банка путем внесения наличных денежных средств в российских рублях в кассу Банка, или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка для дальнейшего их зачисления на текущие банковские счета Клиента, открытые в Банке, или путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов на текущие банковские счета Клиента, открытые в Банке, для дальнейшего списания денежных средств в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка;

**5.2.8.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменять и дополнять настоящие Правила, Условия (в том числе Ставки привлечения), Тарифы и Тарифы ДБО в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил;

**5.2.9.** Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

**5.2.10.** Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы, сведения и информацию для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующего законодательства, нормативных актов Российской Федерации, настоящих Правил;

**5.2.11.** Требовать от Клиента предоставления документов, сведений и информации, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти.

**5.2.12.** Осуществлять зачисление денежных средств, поступивших в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного фонда Российской Федерации (его территориальных органов), а также в качестве иных социальных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации только на Счета, открытые в российских рублях.

**5.2.13.** При распоряжении по доверенности денежными средствами, находящимися на Счете, требовать предъявления представителем доверенности, а также документов в целях идентификации.

Банк осуществляет проверку наличия соответствующих полномочий в доверенности представителя, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

При наличии образца подписи представителя в доверенности Банк проводит процедуры по установлению соответствия образца подписи представителя в доверенности подписи представителя в документе, удостоверяющем личность, а также соответствия подписи представителя на переданном в Банк распоряжении образцу подписи в доверенности, предоставленной в Банк;

Банк проводит процедуры по установлению соответствия образца подписи Клиента в доверенности подписи Клиента в Образце подписи, хранящемся в Банке.

В целях защиты прав Клиента и исключения мошеннических действий со стороны третьих лиц в отношении внесенных Клиентом денежных средств на Счет, Банк:

**5.2.13.1.** Проверяет представленную от третьего лица доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, на предмет наличия полномочий у представителя и надлежащего оформления доверенности в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами.

Проверка проводится:

- в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней – для доверенностей, оформленных на территории Российской Федерации;
- в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней – для доверенностей, оформленных за пределами Российской Федерации.

В случае невозможности получения подтверждения необходимых сведений о доверенности в течение установленного срока, наличии обоснованных сомнений в достоверности содержащихся в доверенности сведений, Банк осуществляет проверку доверенности путем направления письменного запроса в учреждение/орган/организацию, должностное лицо которой удостоверило доверенность. Банк информирует представителя о необходимости продления срока проверки Банком доверенности, который может составить 30 календарных дней, не включающий время почтовой пересылки документов.

В случае неполучения Банком ответа, подтверждающего факт выдачи и удостоверения соответствующей доверенности, от указанных лиц в установленный срок Банк сообщает об отсутствии возможности совершить операции по Счету на основании представленной доверенности, доверенность возвращается лицу, представившему её, в целях информирования Клиента о необходимости обращения в Банк для подтверждения выданной доверенности или самостоятельного проведения операции.

5.2.13.2. Имеет право осуществить процедуры дополнительной проверки доверенности, полученной Банком от представителя, путем осуществления контакта с Клиентом по номеру его мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку для связи с ним<sup>3</sup>, в целях установления факта оформления (выдачи) доверенности и согласия Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете его представителем. В случае отсутствия возможности до конца дня даты обращения представителя в Банк связаться с Клиентом, Банк имеет право инициировать отправку SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента в целях обращения Клиента в Банк по телефону службы информационной поддержки, указанному в разделе 12 настоящих Правил, для подтверждения факта оформления (выдачи) доверенности и согласия Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете его представителем.

В случае если результатом осуществления контакта с Клиентом является получение Банком отказа Клиента в устной форме от распоряжения его денежными средствами на Счете представителем по доверенности, Банк сообщает об отсутствии возможности совершить операции по Счету на основании представленной доверенности лицу, представившему её (с обязательным возвратом документа), в целях информирования Клиента о необходимости обращения в Банк для самостоятельного проведения операции.

В случае если результатом осуществления контакта с Клиентом является получение Банком согласия Клиента в устной форме на распоряжение его денежными средствами на Счете представителем по доверенности, либо, в случае если в течение 2 (двух) рабочих дней с даты обращения представителя в Банк, Банк не смог связаться с Клиентом и/или не получил ответного SMS-сообщения для подтверждения Клиентом факта оформления (выдачи) доверенности и согласия на распоряжение денежными средствами на Счете, дополнительная проверка доверенности считается успешно проведенной Банком.

**5.2.14.** В целях защиты прав Клиента и снижения риска совершения противоправных со стороны третьих лиц в отношении денежных средств Клиента, находящихся на Счете, и в случае предъявления Клиентом в качестве документа, удостоверяющего личность, временного удостоверения личности (далее – ВУЛ), осуществить процедуры проверки достоверности ВУЛ, полученного Банком от Клиента в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней.

## **6. Права и обязанности и Клиента**

### **6.1. Клиент обязуется:**

---

<sup>3</sup> Клиент соглашается, с тем, что Банк имеет право осуществлять запись телефонных переговоров с Клиентом в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания Клиента с его обязательным уведомлением. Клиент выражает согласие с тем, что телефонные записи могут использоваться в качестве доказательств в любых процессуальных действиях.

**6.1.1.** Предоставлять Банку любые документы, сведения и информацию, необходимые Банку для идентификации (для обновления Идентификационных данных), исполнения функций (в том числе контрольных), предусмотренных действующим законодательством, для проверки соответствия производимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России в срок и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, либо определенные запросом Банка или настоящими Правилами;

**6.1.2.** Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за совершаемые операции / оказываемые услуги по Счету в порядке, в размерах и в сроки, установленные настоящими Правилами, Условиями, Правилами ДБО, Тарифами и Тарифами ДБО, действующими в Банке на день совершения операции / оказания услуги;

**6.1.3.** Уведомлять Банк путем личного обращения в Банк либо по телефону, указанному в разделе 12 настоящих Правил (в Службу информационной поддержки Банка) за 3 (три) рабочих дня о единовременном снятии наличных денежных средств со Счета в сумме 500 000 (пятьсот тысяч) рублей и более;

**6.1.4.** Сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета в порядке и в сроки, предусмотренные в разделе 8 настоящих Правил;

**6.1.5.** При изменении Идентификационных данных информировать Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты соответствующих изменений путем предоставления Банку заявления об изменении личных данных Клиента (по форме, установленной Банком) и оригиналов документов (их надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение Идентификационных данных Клиента.

Заявление об изменении личных данных Клиента оформляется Клиентом в виде документа на бумажном носителе при его личном обращении в Банк.

В случае непредставления Клиентом в указанный в настоящем пункте срок сведений, документов, подтверждающих изменение его Идентификационных данных в части адреса, вся корреспонденция, направленная Банком Клиенту, не уведомившему о состоявшемся изменении адреса места жительства (регистрации), адреса проживания, считается доставленной при условии, что Банк сможет предъявить подтверждение отправления корреспонденции в порядке, предусмотренном пп. 9.6, 9.7 настоящих Правил, а также Правилами КБО.

В случае изменения фамилии, имени или отчества Клиента оформляется новый Образец подписи.

**6.1.6.** Представлять самостоятельно не реже одного раза в год документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, необходимые Банку для обновления Идентификационных данных, исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**6.1.7.** Возмещать Банку суммы денежных средств ошибочно зачисленные на Счет и ему не принадлежащие.

**6.1.8.** Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные Правилами КБО и настоящими Правилами.

Используемые в качестве средств связи в рамках настоящих Правил номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты (E-mail) должны быть указаны Клиентом в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом незамедлительно в Банк заявлении об изменении личных данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк) либо, при изменении только номера мобильного телефона, путем проведения с использованием специализированного

интерфейса Банкомата Банка (при наличии технической возможности) операции по предоставлению Банку информации о новом номере мобильного телефона в порядке, установленном Правилами предоставления Карт).

**6.1.9.** Самостоятельно уплачивать сумму налога в отношении доходов в виде процентов, полученных по Счету, в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**6.1.10.** Не совершать операции по Счету (в том числе, но не ограничиваясь, зачисление, перевод, получение наличных денежных средств), связанные с ведением Клиентом предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой.

## **6.2. Клиент имеет право:**

**6.2.1.** Получить находящиеся на Счете денежные средства, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами;

**6.2.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами как лично, так и через представителя по доверенности, оформленной в соответствии с настоящими Правилами.

В случае распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, представителем по доверенности:

**6.2.2.1.** Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда легализация/апостилирование не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в силу международных договоров Российской Федерации;

**6.2.2.2.** Доверенность, составленная полностью или в какой-то ее части на иностранном языке, предоставляется в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;

**6.2.2.3.** Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, на основании нотариальной доверенности осуществляется после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете. Проверка проводится в срок и в порядке, установленные пунктом 5.2.13.1 настоящих Правил;

**6.2.3.** Представлять в Банк распоряжения (заявления на перевод / периодический перевод денежных средств со Счета), предоставляющие Банку право на составление и подписание расчетных документов;

**6.2.4.** Подать в Банк письменное распоряжение о прекращении действия доверенности, оформленной в Банке, в срок не позднее даты прекращения такой доверенности;

**6.2.5.** Получать выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях, справки о заключении договора текущего банковского счета в порядке, предусмотренном п. 5.1.7 настоящих Правил.

## **7. Ответственность Сторон**

**7.1.** Клиент несет полную ответственность за достоверность, действительность сведений, документов, информации и подлинность документов, представляемых в Банк любым способом, предусмотренным настоящими Правилами, а также за правомерность совершаемых по Счету операций, в том числе лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете на основании доверенности, оформленной в соответствии с условиями настоящих Правил.

**7.2.** Банк не несет ответственности:



**7.2.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение:

– вызвано решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;

– произошло по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений), банков-посредников;

– вызвано ограничениями, накладываемыми нормативными актами и распорядительными документами Банка России;

**7.2.2.** За ущерб, причиненный Клиенту в случае, если о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк не был своевременно письменно уведомлен Клиентом в соответствии с п. 6.2.4 настоящих Правил;

**7.2.3.** За ошибочный перевод денежных средств, связанный с неправильным указанием Клиентом или его представителем реквизитов получателя средств;

**7.2.4.** За ошибки или задержки переводов, допущенные другими банками, банками-посредниками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением;

**7.2.5.** За возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с фальсификацией, подлогом документов (в том числе расчетных и кассовых документов (распоряжений));

**7.2.6.** За последствия исполнения распоряжения, выданного неуполномоченными / ненадлежащими лицами, в том случае, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить по внешним признакам факта выдачи распоряжения неуполномоченными / ненадлежащими лицами;

**7.2.7.** В конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом настоящих Правил, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка;

**7.2.8.** За конфиденциальность информации, предоставляемой, согласно настоящим Правилам, в формате электронного уведомления (сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом незамедлительно в Банк заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк).

**7.3.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон.

## **8. Предъявление Претензий и рассмотрение споров**

**8.1.** В случае обнаружения в выписке по Счету сумм, ошибочно зачисленных или списанных на/со Счет (-а), Клиент в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки обязан лично предъявить в Банк Претензию.

При не поступлении возражений (Претензии) от Клиента в Банк в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

**8.2.** Банк обязуется предоставить Клиенту мотивированный ответ на полученную Претензию.

Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензии в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения от Клиента. В случае предъявления Клиентом Претензии по операции в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств, срок предоставления информации о результатах рассмотрения Претензии может быть увеличен до 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения от Клиента соответствующей Претензии.

Банк предоставляет ответ Клиенту путем его направления по адресу его электронной почты E-mail, указанному в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом

незамедлительно в Банк заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк), либо путем вручения в офисе Банка.

При поступлении от Клиента претензионного обращения (в т.ч. Претензии) Банк предоставляет Клиенту ответ на него в соответствии с внутрибанковскими правилами, в том числе, но не исключительно, путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанный в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом незамедлительно в Банк заявлении об изменении данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк) либо, при изменении только номера мобильного телефона, путем проведения с использованием специализированного интерфейса Банкомата Банка (при наличии технической возможности) операции по предоставлению Банку информации о новом номере мобильного телефона в порядке, установленном Правилами предоставления Карт) (при наличии технической возможности и при условии наличия согласия Клиента на обработку его персональных данных в целях заключения договора(-ов), содержащего (-их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами в целях направления ответа на претензионное обращение). В указанное SMS-сообщение не могут быть включены сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну

**8.3.** При возникновении споров и разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров;

**8.4.** В случае невозможности урегулирования споров и разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнений условий Договора путем переговоров, споры передаются на разрешение финансовому уполномоченному, в суд общей юрисдикции в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

## **9. Срок действия и порядок расторжения Договора**

**9.1.** Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с даты его заключения согласно разделу 2 настоящих Правил.

**9.2.** Действие Договора не ограничено сроком.

**9.3.** Действие Договора прекращается с даты поступления в Банк письменного заявления Клиента о расторжении Договора (по форме, установленной Банком).

**9.4.** Не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента Банк остаток денежных средств на Счете выдает Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка или осуществляет перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.

Банк закрывает Счет:

- при отсутствии денежных средств на Счете - не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора,

- при наличии денежных средств на Счете на день прекращения действия Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

**9.5.** Денежные средства, поступившие на Счет после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю.

**9.6.** При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. Предупреждение направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма

с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО.

**9.7.** Банк имеет право расторгнуть Договор, уведомив в письменной форме об этом Клиента, в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком такого уведомления.

Уведомление направляется Банком способом, позволяющим подтвердить факт его получения Клиентом (заказное письмо с уведомлением о вручении, телеграмма с уведомлением и т.п.) с учетом порядка направления корреспонденции, установленного Правилами КБО.

**9.8.** Банк имеет право расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила, Условия (в том числе Ставки привлечения), Тарифы и Тарифы ДБО**

**10.1.** Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.2.** Банк в соответствии с п. 10.3 настоящих Правил информирует Клиента (направляет предложение (оферту) Клиенту об изменении Договора):

а) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила и/или Условия (за исключением Ставок привлечения), в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Условий (за исключением Ставок привлечения), не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка);

б) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Условия в части Ставок привлечения, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий в части Ставок привлечения, не менее чем за 1 (один) календарный день до даты вступления их в силу (оферта Банка);

в) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Тарифов и/или Тарифов ДБО, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка);

г) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Условия и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, при условии, что данные изменения / дополнения являются улучшением для Клиентов Условий и/или повлекут за собой сохранение и/или уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком, а также об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила исключительно в целях ввода в действие новых услуг, не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты вступления их в силу (оферта Банка).

**10.3.** Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, осуществляется Банком одновременно несколькими способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе путем:

**10.3.1.** Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

**10.3.2.** Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО на WEB-сервере Банка;

**10.3.3.** Предоставления информации об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО при личном посещении Клиентом внутренних структурных подразделениях Банка и/или в электронном виде средствами Системы и/или в форме сообщения по электронной почте E-mail Клиента, указанной в последнем поданном в Банк на бумажном носителе заявлении на предоставление Банковского продукта, а при их изменении – в предоставляемом незамедлительно в Банк / Заявлении об изменении личных данных Клиента (по одной из форм, установленных Банком, на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк);

**10.3.4.** Иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, и установить, что она исходит от Банка.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, из числа установленных настоящим пунктом Правил Клиент поручает Банку.

**10.4.** С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменении Договора (соответствующих изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, Клиент обязуется на ежедневной основе самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор (Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО).

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора (по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и дополнениях Правил и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифы ДБО).

**10.5.** Клиент имеет право согласиться (акцептовать) с предложенными Банком согласно настоящему разделу Правил изменениями Договора (изменениями и/или дополнениями в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Ставки привлечения, новой редакцией Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО) любым согласованным Сторонами способом, в том числе путем:

- направления Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Договор изменения либо непредставления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком);

- предоставления Клиентом по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора расчетных или кассовых документов (распоряжений), в том числе распоряжений в целях проведения операций по Счету посредством Системы, либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства по Договору с вносимыми в него изменениями и дополнениями, а также пользоваться услугами Банка по собственной инициативе (например, путем предоставления в Банк заявлений на получение каких-либо услуг / информации по Договору, направления в Банк запросов касательно остатка денежных средств на Счете посредством Системы и т.д.).

Клиент имеет право в случае несогласия с изменениями или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Ставки привлечения и/или с новой редакцией Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО отказаться от акцепта оферты Банка об изменении Договора, полученной согласно настоящему разделу Правил, путем представления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

**10.6.** Договор считается измененным по соглашению Сторон (в зависимости от сроков информирования Банком Клиента, установленных в п. 10.2 настоящих Правил):

а) и в) по истечении 5 (пяти) либо 10 (десяти) календарных дней, соответственно, с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Клиента, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения соответствующего срока;

б) и г) по истечении 1 (одного) календарного дня после направления / предоставления Банком Клиенту уведомления (оферты Банка) об изменениях и/или дополнениях в Тарифы и/или Тарифы ДБО, новой редакции Тарифов и/или Тарифов ДБО (влекущих за собой сохранение и/или уменьшение размера комиссий, взимаемых Банком), об изменениях и/или дополнениях в Правила (исключительно в целях ввода в действие новых услуг), об изменениях и/или дополнениях в Условия в части Ставок привлечения при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Клиента, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения однодневного срока.

Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, в том числе новая редакция Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО.

**10.7.** В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Условия (в том числе Ставки привлечения) и/или Тарифы и/или Тарифы ДБО, новой редакцией Правил и/или Условий (в том числе Ставок привлечения) и/или Тарифов и/или Тарифов ДБО, утвержденной в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, Клиент имеет право отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

## **11. Конфиденциальность**

**11.1.** Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Системы.

Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Системе влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

**11.3.** В случае, когда передача информации по Системе осуществляется самим Клиентом, по его требованию, по его инициативе, с его согласия и т.д. или в соответствии с распоряжением Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче.

## **12. Реквизиты Банка**

Российская Федерация,

117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2

ИНН 7729405872

БИК 044525272, к/с № 30101810000000000272 в ГУ Банка России по ЦФО

S.W.I.F.T.: ZENIRUMM

Телефон Службы информационной поддержки: (+7 495) 967-11-11, 8-800-500-66-77

Факс: (+7 495) 933-03-66, (+7 495) 937-07-36.