УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «НООСФЕРА» (АО)
Протокол Правления от 27.05.2022
Приказ № 118 от 27.05.2022

ПРАВИЛА
РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЦЕЛЯХ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Общие положения.

1.1. Настоящие правила определяют условия и порядок расчетно-кассового обслуживания физических лиц в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее по тексту – «Правила»), и являются неотъемлемой частью договора, заключаемого клиентом – физическим лицом с АКБ «НООСФЕРА» (АО). Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, поименованных настоящими Правилами, производится с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами, актами Банка России, Договором между Банком и Клиентом, правилами и обычаями, принятыми в банковской практике, тарифами АКБ «НООСФЕРА» (АО) на оказываемые услуги физическим лицам, составляющие неотъемлемую часть договора, заключаемого клиентом – физическим лицом с АКБ «НООСФЕРА» (АО).

1.2. Используемые термины:

Банк – Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество), его структурные подразделения (дополнительные, операционные, кредитно-кассовые офисы).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента-физического лица считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании доверенности, акта органа государственной власти или иного документа.

Выписка по счету – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по банковскому счету Клиента в определенный период времени.

Договор – сделка между Банком и Клиентом, в соответствии с которой Банк предоставляет Клиенту банковские услуги, в том числе по открытию, ведению, закрытию банковских счетов, исполнению распоряжений по приему, зачислению, списанию денежных средств Клиента и иных банковских услуг в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»

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

Корреспондентский счет - счет, открываемый Банку в учреждениях Банка России или в других банках, на котором отражаются переводы денежных средств, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основе заключенного корреспондентского договора.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), состоящее в договорных отношениях с Банком, либо обратившиеся в Банк за получением банковских услуг, владелец счета.

Представитель – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, в том числе арбитражный управляющий, полномочия которых основаны на нотариально удостоверенной либо удостоверенной Банком доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, судебном акте.

Распоряжение Клиента – платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, заявление на открытие аккредитива, иные формы заявлений и распоряжений, составляемые и оформляемые в соответствии с актами Банка России, законодательством РФ, а также распоряжения, установленные настоящими правилами согласно Приложениям №№11-16, правилами осуществления переводов с использованием платежных систем.

Счет – банковский счет одного из следующих видов:

а) текущий счет, открываемый Банком Клиенту и используемый для совершения расчетных и кассовых операций.

б) специальный банковский счет – банковский счет одного из следующих видов:

- номинальный банковский счет, открываемый Клиенту для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару (нескольким бенефициарам);
- счет эскроу, открываемый для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром;
- специальный банковский счет должника, открываемый арбитражным управляющим в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).
- специальный залоговый счет, открываемый Банком для возможности предоставления прав по такому банковскому счету Клиентом в залог.

Система дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – «Система ДБО») - информационно-технологический сервис, образующий корпоративную систему электронного документооборота, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной подписи, предоставляющий возможность удаленного управления счетами Клиента, а также получения банковских услуг через сеть Интернет.

Тарифы – сведения о вознаграждении Банка за оказываемые услуги.

2. Особенности расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

2.1. Предоставление банковских услуг по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью (далее также «банковские услуги»), определенных настоящими правилами, осуществляется на договорной основе.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами, предоставляются следующие банковские услуги:

- ✓ Открытие, закрытие и ведение банковских счетов;
- ✓ Валютно-обменные операции;
- ✓ Денежные переводы без открытия счета;
- ✓ Операции с наличными деньгами (размен, пересчет, упаковка и пр.).

2.3. Открытие, ведение, закрытие банковских счетов физических лиц осуществляется в соответствии с договором, заключаемым в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к настоящим Правилам через подачу в Банк Заявления об открытии банковского счета согласно Приложениям №№2-6 (далее - «Заявление»).

2.4. Совершение валютно-обменных операций, денежных переводов без открытия счета осуществляется в соответствии с настоящими Правилами в порядке акцептования Банком оферты Клиента на предоставление последнему соответствующей банковской услуги. Договор считается заключенным в момент приема Банком распоряжения Клиента.

2.5. Клиент выражает согласие с установленным в настоящих Правилах порядком предоставления банковских услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Ознакомление с Правилами осуществляется Клиентом самостоятельно до начала предоставления услуг (заключения Договора), а также во время исполнения Договора. Изменение настоящих Правил осуществляется соответствующим распорядительным актом Банка. Банк уведомляет Клиента об изменениях Правил путем размещения соответствующих редакций или текста изменений на официальном сайте Банка **www.noosferabank.ru** и в его офисах. Дата вступления в силу изменений устанавливается распорядительным документом Банка. В случае если дата начала действия новой редакции документа не определена, измененный документ вступает в силу через пять дней с момента уведомления Клиента в порядке, установленном настоящим пунктом Правил.

2.6. Банк вправе отказать Клиенту, а также его Представителю в оказании банковской услуги (заключении Договора) в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

2.7. Предоставление банковских услуг в соответствии с настоящими Правилами возможно на основании нескольких Договоров, заключенных как одновременно, так и в разное время.

2.8. Для заключения Договора Банк получает согласие на обработку персональных данных Клиента, в соответствии с законодательством РФ идентифицирует Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (при наличии), определяет наличие правоспособности, а также полномочий лиц по заключению Договора, распоряжению денежными средствами.

2.9. Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, настоящими Правилами, а также актами Банка, определяющими условия обработки персональных данных физических лиц в Банке.

2.10. Предоставляемые для идентификации документы, должны быть действительными и соответствовать требованиям настоящих Правил, нормативных документов Банка России, а также законодательству Российской Федерации.

2.11. В случае непредставления Клиентом документов (сведений), необходимых для заключения Договора, либо в случае представления документов, оформленных ненадлежащим образом, или недостоверных/недействительных документов (сведений), либо в иных, предусмотренных законодательством РФ случаях, являющихся основанием для отказа в открытии счета, Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

2.12. Информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении Договора Банк сообщает Клиенту до истечения срока рассмотрения Заявления об открытии счета, установленного настоящими Правилами, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета. Уведомление об отказе вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись либо отправляется по почте с уведомлением о вручении.

2.13. Предоставление банковских услуг (заключение Договора) анонимным лицам, т.е. без предоставления физическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также на лиц, использующих вымышленные имена (псевдонимы, прозвища), не допускается (запрещено).

2.14. Договор с клиентом не заключается в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (при наличии), .

2.15. Открытие Счета без личного присутствия физического лица – Клиента либо представителя Клиента, открывающего счет, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) Банком не осуществляется.

3. Заключение Договора. Открытие банковского счета.

3.1. Банк открывает и обслуживает следующие банковские счета:

- Текущий счет;
- Номинальный счет;
- Счет эскроу;
- Специальный счет должника в процедуре банкротства;
- Специальный залоговый счет.

3.2. Открытие банковского счета осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения Банка о заключении Договора.

3.3. Решение об открытии Клиенту банковского счета и заключении договора принимается Банком по результату рассмотрения Заявления. Срок рассмотрения Заявления составляет не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента его приема. Договор считается заключенным в день открытия банковского счета Клиенту. Действие договора обуславливается видом открываемого счета. При открытии текущего счета договор действует неопределенное время. Срок действия договора при открытии иных счетов устанавливается в Заявлении. Заявление, настоящие Правила, Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора.

3.4. Заявление принимается и рассматривается в подразделении Банка по месту обращения Клиента за получением банковской услуги в установленное для обслуживания Клиентов время.

3.5. Банк принимает Заявление, соответствующее виду и форме, при условии его полного заполнения и наличия надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия счета и идентификации Клиента, согласно перечню, указанному в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

3.6. Заявление может быть оформлено самостоятельно Клиентом в момент обращения в Банк либо с помощью сотрудника Банка на основании документов и сведений, предоставленных Клиентом лично либо через представителя. Заполнение заявления допускается от руки чернилами синего или фиолетового цвета либо с использованием технических средств печати.

3.7. Несоблюдение требований к форме Заявления, порядку его заполнения, к объему вносимых сведений и представления Заявления в Банк является основанием для отказа в его приеме Банком и дальнейшего рассмотрения вопроса о заключении Договора на предоставление банковской услуги.

3.8. Об открытии Счета Банк уведомляет Клиента путем сообщения реквизитов и номера счета, открытого по Заявлению Клиента по форме, установленной в Приложении №7 к настоящим Правилам либо предоставлением экземпляра Заявления, содержащего сведения об открытом счете.

4. Прекращение (расторжение) Договора. Закрытие банковского счета.

4.1. Прекращение (расторжение) Договора влечет закрытие банковского счета. Если на основании одного Договора открыто несколько счетов, допускается закрытие счета без прекращения (расторжения) Договора. Договор сохраняет силу и продолжает действие при наличии хотя бы одного действующего счета.

4.2. Прекращение (расторжение) Договора влечет прекращение выполнения обязательств сторон, кроме тех, которые не были исполнены надлежащим образом в период его действия, в том числе обязательств по оплате услуг Банка.

4.3. Прекращение (расторжение) Договора осуществляется по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, настоящими Правилами, и допускается как по инициативе Банка, так и Клиента.

Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется в любой момент на основании письменного Заявления Клиента, оформленного согласно Приложению №8 к настоящим Правилам.

4.3.1. Закрытие счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком заявления о закрытии счета и расторжении договора если законодательством Российской Федерации не установлено иное или если более поздний срок не указан в заявлении клиента о закрытии счета. В случае если заявление клиента о закрытии счета содержит указание на определенную дату закрытия счета или событие, наступление которого является основанием для закрытия счета, закрытие счета производится не позднее дня, следующего за днем указанной даты или события, а если такая дата выпадают на нерабочий день, - не позднее следующего за ним первого рабочего дня.

4.4. Закрытие счета по Заявлению Клиента производится при отсутствии действующих арестов и ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и отсутствии остатка денежных средств. Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете, при отсутствии денежных средств на банковском счете, не препятствует закрытию счета.

4.5. Закрытие счета при наличии действующих арестов и ограничений, затрагивающих имеющийся остаток денежных средств, производится не позднее следующего рабочего дня после отмены указанных ограничений. При отсутствии остатка денежных средств на счете, расторжение Договора и закрытие счета производится несмотря на наличие ограничений.

4.6. Закрытие счета по инициативе Банка осуществляется по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и законодательством РФ в судебном и внесудебном порядке.

4.7. Расторжение Договора *в одностороннем внесудебном порядке* по инициативе Банка может осуществляться в следующих случаях:

4.7.1. Принятие Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции на основании Федерального закона № 115-ФЗ.

Информацию о дате и причинах принятия решения о расторжении Договора на основании Федерального закона № 115-ФЗ Банк сообщает Клиенту в течение 5

(пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения. При этом Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора любым из следующих способов: вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись, либо отправляется по почте с уведомлением о вручении, либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора). Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, если от Клиента не поступило заявления о закрытии счета и распоряжении остатком. При не поступлении такого заявления остаток по счету Клиента зачисляется на специальный счет Банка России.

4.7.2. Отсутствие в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету. Расторжение Договора производится с направлением Клиенту письменного уведомления по адресу места регистрации, а при его отсутствии - по последнему сообщенному Клиентом адресу его местонахождения (пребывания). Счет Клиента закрывается, а Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком уведомления о расторжении договора, если на Счет, подлежащий закрытию, в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.8. Договор может быть расторгнут *в судебном порядке*, в том числе до наступления срока, когда расторжение Договора допускается во внесудебном порядке.

4.9. При расторжении Договора с закрытием банковского счета, остаток денежных средств по счету выдается Клиенту в кассе Банка либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента. Поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются плательщику. С момента закрытия счета приходные и расходные операции по счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

4.10. Условия прекращения (расторжения) договора специального банковского счета должника, номинального счета, счета эскроу устанавливаются в Заявлении об открытии таких счетов.

4.11. Договор банковского счета может быть расторгнут в любое время при наличии соглашения сторон. Соглашение о расторжении договора банковского счета оформляется в письменной форме (Приложение №8.1 к настоящим Правилам).

4.12. Уступка прав по Договору банковского счета не допускается.

5. Особенности оформления представляемых в Банк документов.

5.1. Надлежащим образом оформленными документами признаются документы на бумажном носителе соответствующего содержания и смысла, имеющие необходимые реквизиты и подписи уполномоченных лиц, а также электронные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью лиц, их выдавших или удостоверивших (в том числе нотариально).

5.2. Документы, представляемые для заключения Договора, должны быть действительными на дату их предъявления. В Банк представляются оригиналы документов и/или их заверенные уполномоченными лицами копии. Копии документов, удостоверенные соответствующими государственными органами и учреждениями (в т.ч. налоговыми органами), а также удостоверенные нотариально, исключают необходимость предоставления в Банк оригинала документов, кроме документов, удостоверяющих личность Клиента. Во всех остальных случаях копии документов Клиента представляются в Банк вместе с оригиналами.

5.3. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, исполненные на иностранном языке, предоставляются в Банк при условии их

легализации либо без таковой в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации, с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

5.4. Легализацией выданного на территории иностранного государства документа признается результат действий по признанию документа Российской Федерацией уполномоченными на то должностными лицами консульских учреждений РФ, посольства РФ, находящихся на территории государства, в пределах которого документ был выдан Клиенту, Представителю, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу.

5.5. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- государств - участников Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля в соответствии с требованиями конвенции);
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

5.6. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом удостоверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность физического лица, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

5.7. В иных случаях требуется консульская легализация документов, в результате которой производится проставление отметок посольства (консульства) Российской Федерации за границей об удостоверении подлинности подписи и полномочия лица, подписавшего документ, подлинности печати или штампа, которыми скреплен представленный на легализацию документ, и соответствие данного документа законодательству Российской Федерации.

5.8. Полномочия Клиента на заключение, исполнение, расторжение Договора, распоряжение денежными средствами по счету могут быть переданы (предоставлены) другому физическому или юридическому лицу, органу государственной власти. Документами, подтверждающими полномочия Клиента, являются доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа. Данные документы представляются в Банк в подлинных экземплярах, оформленных в соответствии с требованиями законодательства. В случае передачи полномочий Клиента юридическому лицу, действия от имени юридического лица совершает единоличный исполнительный орган либо иное уполномоченное лицо. Рекомендуемая форма доверенности на совершение операций с денежными средствами по счету установлена в Приложении № 9 к настоящим Правилам.

6. Условия совершения операций с банковским счетом.

6.1. Совершение операций по Счету возможно после его открытия.

6.2. Специфика операций, проводимых с банковским Счетом, обуславливается видом банковского Счета, его режимом. Клиент не вправе совершать операции с денежными средствами, не предусмотренные режимом Счета.

6.2.1. По текущему счету Банк принимает и зачисляет денежные средства, поступающие на Счет, открытый Клиенту, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в рублях Российской Федерации без ограничений, проводит операции с денежными средствами, не связанные с предпринимательской деятельностью гражданина, в соответствии с услугами предусмотренными Тарифами Банка. При исполнении распоряжений Клиента по текущему счету Банк не определяет

направления использования денежных средств, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6.2.2. По специальному банковскому счету должника Банк принимает, зачисляет на счет денежные средства и выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств без согласия финансового управляющего на основании статьи 213.11 Федерального закона от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ в пределах сумм, не превышающих 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей в месяц. Контроль за соответствием совершаемых операций по счету осуществляется Банком.

6.2.3. По номинальному счету Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, права на которые принадлежат иному лицу, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, проводит другие операции по Счету в пределах и объеме, установленных Договором.

6.2.4. По банковскому счету эскроу Банк принимает от Клиента и блокирует денежные средства, подлежащие передаче иному лицу по сделке с Клиентом, при наступлении определенных сторонами обстоятельств или условий.

6.2.5. Специальный залоговый счет открывается для передачи прав по договору банковского счета в залог. В договоре залога прав по договору банковского счета должны указываются банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательств, обеспечиваемых залогом прав по договору банковского счета.

6.3. Условия совершения операций по специальным банковским счетам должника, номинальному банковскому счету, банковскому счету эскроу определяются Клиентом в Заявлении об открытии такого счета, согласно Приложениям №№2.1-6 к настоящим Правилам.

6.4. Обслуживание Клиентов осуществляется в рабочее время Банка, а совершение банковских операций со счетом - в операционное время. В офисах обслуживания Клиентов данное время может отличаться.

6.5. Операции с денежными средствами по банковскому счету осуществляются на основании распоряжений. Распоряжения на совершение банковских операций могут предоставляться в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде при наличии доступа к Системе ДБО.

6.6. Операции со счетом Клиента осуществляются Банком при наличии карточки с образцами подписей и оттиска печати. Карточка не оформляется и не предоставляется в Банк при условии, что операции по счёту осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, представителя Клиента, а расчётные документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком. При предоставлении в Банк расчетных документов, оформленных и подписанных лично Клиентом (представителем Клиента), операции с банковским счетом осуществляются при наличии (оформлении) карточки с образцами подписей и оттиска печати.

6.7. Распоряжения, исходящие от Клиента на бумажном носителе, подписываются собственноручной подписью Клиента. Распоряжения, направляемые в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента в соответствии с договором дистанционного банковского обслуживания.

6.8. Распоряжения на совершение операций со счетом с использованием Системы ДБО считаются электронными документами. Электронные документы передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы ДБО без последующего предоставления их аналогов на бумажном носителе, если иное не предусмотрено соглашением Сторон. Существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.

6.9. Оформление распоряжений в электронном виде осуществляется при помощи специального программного обеспечения и регламентируется соответствующими инструкциями.

6.10. Прием к исполнению распоряжений, переданных в Банк на бумажном носителе и/или по Системе ДБО, осуществляется Банком при условии положительного результата проведения следующих процедур:

а) удостоверения права распоряжения денежными средствами:

- на бумажном носителе - посредством проверки соответствия подписи Клиента на распоряжении образцу подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати или в ином документе, позволяющем выполнить данное условие;
- в электронном виде - в соответствии с правилами дистанционного банковского обслуживания, предъявляемыми к проверке целостности электронного документа, электронной подписи.

б) контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, контроля значений реквизитов распоряжений. Данные виды контроля осуществляются сотрудником Банка, принимающим распоряжение, визуально, посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений), проверки соответствия распоряжения установленным формам, проверки неизменности реквизитов распоряжения, проверки установленных реквизитов и максимального количества символов реквизитов распоряжения. При приеме распоряжения Клиента по Системе ДБО все указанные в настоящем пункте виды контроля осуществляются Банком с помощью программного обеспечения.

в) контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня, с учетом сумм, списанных/выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

6.11. Банк уведомляет Клиента о состоянии обработки распоряжений на осуществление операций по Счету, в том числе о принятии к исполнению, об отказе в принятии к исполнению, об исполнении, о зачислении денежных средств на Счет, в зависимости от способа их приема – по системе ДБО или на бумажном носителе. Допускается однократное уведомление о положительном результате выполнения процедур приема распоряжения к исполнению.

6.12. О совершении операции с денежными средствами (приход или расход) с использованием Системы ДБО Банк информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления в программно-аппаратном комплексе, обеспечивающим удаленное управление счетом Клиента.

6.13. Уведомление по распоряжениям, направленным в Банк на бумажном носителе, осуществляется путем предоставления Клиенту экземпляра распоряжения на бумажном носителе с соответствующими отметками Банка. Отметками Банка на распоряжении признаются дата, состояние обработки, сведения о сотрудниках Банка, в работе которых находится распоряжение Клиента.

6.14. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства РФ.

6.15. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с настоящим пунктом принимается Председателем Правления Банка или специально уполномоченными им лицами.

6.16. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции Клиента, предусмотренного п. 6.19 настоящих Правил, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, уведомление, содержащее информацию о дате и

причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. Уведомление может быть передано Клиенту одним из следующих способов: вручается Клиенту или его Представителю лично под роспись, либо отправляется по почте с уведомлением о вручении, либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора).

6.17. Банк отказывает в операциях Клиента или в отношении Клиента, если проведение таких операций запрещено законодательством РФ.

7. Совершение расходных операций.

7.1. Совершение расходных операций (также «Списание денежных средств», «Перечисление денежных средств», «Снятие денежных средств») осуществляется в безналичном порядке посредством совершения денежных переводов и путем снятия наличных денежных средств со Счета. Снятие наличных денежных средств со Счета осуществляется в кассе Банка.

7.2. Расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом суммы вознаграждения, причитающегося Банку или иной кредитной организации за предоставляемую услугу, с соблюдением действующего законодательства, актов Банка России, настоящих Правил.

7.3. При поступлении распоряжений, не требующих согласия Клиента на перечисление денежных средств со Счета, по основаниям, установленным законодательством РФ, исполнение таких распоряжений осуществляется в соответствии с очередностью, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ.

7.4. Списание Денежных средств Клиента со Счета при взыскании по исполнительным документам производится без дополнительного распоряжения Клиента на основании исполнительного документа, если иное не установлено режимом счета. В случае отсутствия в исполнительном документе прямого указания на реквизиты счета для списания, Банк вправе провести списание по исполнительным документам с любого счета, если режимом счета такое списание не запрещено.

7.5. Распоряжения взыскателей денежных средств и исполнительные документы принимаются Банком по форме, направленной взыскателями, и принимаются к исполнению Банком при наличии в них всех необходимых реквизитов, предусмотренных законодательством.

7.6. Если иное не предусмотрено режимом счета, Клиент вправе заявить о списании денежных средств без дополнительного распоряжения, в том числе по обязательствам, исполняемым периодическими платежами.

7.7. Если иное не установлено в заявлении об открытии банковского счета, Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента производить списание денежных средств по следующим платежам:

- для оплаты вознаграждения Банка за оказываемые услуги;
- возврата ошибочно зачисленных денежных средств на Счет Банком;
- в счет возмещения задолженности в рублях или иностранной валюте в рамках договоров, заключенных между Клиентом и Банком, в том числе: по погашению задолженности по кредитному договору, договору поручительства, соглашению о предоставлении банковской гарантии, для проведения конвертации находящихся на Счете средств и иных договоров;

7.8. Согласие о списании денежных средств со счета по случаям, не указанным в настоящих Правилах, без дополнительного распоряжения может быть оформлено отдельным соглашением, заключаемым с Банком (Приложение №10).

7.9. В случае, если распоряжение, предъявленное получателем денежных средств к счету Клиента, не соответствует условиям соглашения, Банк запрашивает акцепт у

Клиента. Акцепт Клиента либо отказ от Акцепта оформляется заявлением по форме, установленной в Приложении № 11 к настоящим Правилам.

7.10. Согласие о списании денежных средств со счета без дополнительного распоряжения может быть отозвано Клиентом в любой момент путем предоставления в Банк Заявления о прекращении действия соглашения.

7.11. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или Договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Клиентов - физических лиц не ведется.

7.12. Списание денежных средств со Счета Клиента в безналичном порядке осуществляется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем принятия распоряжения от Клиента, если иные сроки не предусмотрены законом.

7.13. Распоряжение на перевод денежных средств осуществляются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем принятия распоряжения от Клиента к исполнению, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ, настоящими Правилами, договором или платежным документом.

7.14. Порядок совершения операций по выдаче наличных денежных средств регламентируется разделом «Условия совершения операций с наличными денежными средствами по Счету».

7.15. Клиент вправе отозвать данное Банку распоряжение до наступления момента его безотзывности, т.е. до начала его исполнения Банком, путем предъявления в Банк заявления на отзыв на бумажном носителе, оформленного по форме, установленной Приложением №12 к настоящим Правилам, либо в произвольной форме при условии достаточности информации для исполнения.

7.16. При отказе в принятии к исполнению распоряжения Клиента Банк осуществляет возврат распоряжения с указанием причины возврата.

8. Совершение приходных операций.

8.1. Совершение приходных операций (также «Внесение денежных средств») осуществляется в форме безналичных расчетов и (или) внесением наличных денежных средств на Счет.

8.2. Зачисление денежных средств в безналичном порядке осуществляется на основании распоряжений, оформленных в соответствии с настоящими Правилами. Внесение наличных денежных средств на Счет производится как с использованием специальных автоматических устройств, так и через кассу Банка. Порядок совершения операций по внесению наличных денежных средств через кассу Банка регламентируется разделом «Условия совершения операций с наличными денежными средствами по Счету».

8.3. Зачисление принятых в кассе Банка денежных средств на Счет Клиента производится Банком в день их внесения в кассу Банка.

8.4. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента по следующим обязательным реквизитам: номеру Счета и Ф.И.О. Клиента.

8.5. В случаях, когда расчетный (платежный) документ содержит неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк вправе задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленного документа в порядке, установленном законодательством.

8.6. Банк не несет ответственности за ошибочное указание в распоряжении Клиента неверных реквизитов, а также за ошибочное указание банком плательщика реквизитов получателя средств или суммы перечисляемых средств.

8.7. Сведения об операциях по счету Клиента отражаются в выписках о движении денежных средств. Выписки оформляются Банком на бумажном носителе и/или в

электронном виде при наличии у Клиента доступа в Систему ДБО. О предоставлении выписки Клиент заявляет в Банк устно или письменно, либо посредством Системы ДБО.

8.8. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств по Счету. Начисление и выплата процентов на остаток денежных средств по Счету может осуществляться по отдельному соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

8.9. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента на основании ст. 848 Гражданского кодекса РФ в случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в п.16.1.2, п. 16.1.2.1 настоящих Правил, а также в случае, предусмотренном п.6.17 настоящих Правил.

Об отказе в зачислении денежных средств на Счет Банк уведомляет Клиента любым из следующих способов: уведомление вручается Клиенту или представителю Клиента лично под роспись, либо отправляется по почте с уведомлением о вручении, либо по Системе ДБО (при наличии у Клиента доступа к Системе ДБО на основании соответствующего договора).

9. Условия совершения операций с наличными денежными средствами.

9.1. Операции по приему, зачислению наличных денежных средств на счета Клиентов в Банке, а также их выдача со Счета в наличном порядке осуществляются Банком в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами, Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Далее также Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П), а также законодательством Российской Федерации.

10. Прием и зачисление наличных денег.

10.1. Прием и зачисление наличных денег в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на Счет Клиента осуществляется в кассе Банка по приходному кассовому ордеру.

10.2. Прием наличных денежных средств по приходному кассовому ордеру в Банке осуществляется в операционных кассах полистным, поштучным пересчетом, способом, позволяющим Клиенту видеть действия работника Банка, осуществляющего прием и пересчет денег.

10.3. Сумма вносимых в кассу Банка наличных денег должна соответствовать сумме, указанной в приходном кассовом ордере, а вносимые наличные деньги должны быть платежеспособными.

10.4. При расхождении между фактической суммой вносимых наличных денег и суммой, указанной в приходном кассовом ордере, обнаружении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, Клиенту предлагается внести недостающие денежные средства либо переоформить приходный ордер на фактически вносимую сумму наличных денег. Банк не несет ответственности за недостачу наличных денег, выявленную при их пересчете в момент их приема в кассе Банка.

10.5. При выявлении в момент пересчета денежных знаков, имеющих признаки подделки, неплатежеспособных, сомнительных банкнот или монеты, мероприятия по их изъятию и проверке осуществляются Банком в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 №630-П.

10.6. Внесение денежных средств на Счет в рублях и иностранной валюте допускается как самим Клиентом, так и иными лицами при предъявлении документов, удостоверяющих личность.

11. Выдача, размен наличных денежных средств.

11.1. Выдача наличных денежных средств осуществляется в Банке по расходному кассовому ордеру.

11.2. Наличные денежные средства выдаются Клиенту полистным, поштучным пересчетом таким способом, который позволяет Клиенту видеть действия работника Банка, осуществляющего пересчет и выдачу денег.

11.3. Клиент обязан пересчитать выданные денежные средства в момент их получения от кассового работника в его присутствии. В случае если выданные денежные средства не были пересчитаны Клиентом в присутствии кассового работника, претензии относительно недостачи либо выдачи неплатежеспособных, поврежденных денежных знаков считаются не обоснованными и не принимаются Банком.

11.4. Размен наличных денег осуществляется кассовым работником на основании составленного Клиентом заявления о размене наличных денег по форме Приложения №13.

12. Валютно-обменные операции.

12.1. При осуществлении Банком покупки или продажи иностранной валюты, Банк размещает информацию о ценовых предложениях покупки, продажи иностранной валюты Банком (также «Курс валюты») в общедоступных местах помещений обслуживания Клиентов.

12.2. Курс валюты может неоднократно меняться в течение рабочего дня Банка. Сделки по купле/продаже иностранной валюты производятся в Банке по курсу, установленному на момент проведения операции. Моментом проведения операции является передача Клиентом денежных средств кассовому работнику.

12.3. Передача Клиентом кассовому работнику Банка денежных средств в иностранной валюте либо в валюте Российской Федерации в целях совершения их купли, продажи Банком признается согласием Клиента с объявленными условиями проведения валютно-обменной операции.

12.4. По окончании осуществления операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты Клиенту выдается справка об осуществлении операций с наличной валютой.

12.5. При совершении валютно-обменных операций Банк принимает только платежеспособные не имеющие признаков подделки денежные знаки/монеты. Банк не принимает и не совершает операции с денежными знаками иностранного государства, имеющими следующие повреждения:

- подклеенные или не подклеенные оторванные углы или куски площадью более 0,3 см^2;
- отрывы краев банкноты общей площадью от 0,5 см^2;
- разорванные на части и склеенные;
- имеющие надрывы, в том числе заклеенные;
- имеющие проколы и отверстия;
- имеющие мелкие отверстия, сходные по внешнему виду со следами прокола скобой степлера;
- имеющие потертости, загрязнения, перекрывающие более 50 % одного из реквизитов и элементов защиты;
- имеющие масляные, чернильные и другие пятна, надписи, росчерки и отпечатки штампов;
- побывавшие в воде, подвергшиеся воздействию химических реактивов, в результате чего бумага приобретает голубое свечение в ультрафиолетовых лучах;
- изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;
- с выраженным общим потемнением бумаги и/или ослаблением её прочностных свойств;
- имеющие значительные потертости, подвергшиеся воздействию сырости, плесени и прочим воздействиям, приведшим к нарушению структуры бумаги, повреждению

элементов защиты от подделки, свечению в ультрафиолетовых лучах бумаги/надписей и т.д.;

- обожженные или прожженные;
- не сохранившие элементы защиты от подделки;
- имеющие повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности портреты людей, удалена защитная нить и т.д.
- имеющие производственный (печатный) брак - (несоответствие или нарушение отдельных элементов защиты, в том числе их ненадлежащее расположение или отсутствие, непропечатанные или смазанные изображения, несоответствие изображения или цвета отдельных элементов защиты, значительное смещение изображения по полю банкноты, отсутствие серийных номеров, отсутствие изображения на одной из сторон банкноты и т.д.);
- источающие резкий и/или неприятный (в общепринятом смысле) запах веществ биологического или химико-технологического происхождения.
- изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения (отрывы краев не относятся к изменению геометрического размера);
- оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего государства (группы государств) Банком не принимаются.

13. Банковская тайна.

13.1. Банк гарантирует Клиенту тайну его Счетов, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Сведения по операциям и Счетам Клиента предоставляются Банком исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14. Оплата услуг Банка и выплата вознаграждения Клиенту.

14.1. Банк оказывает Клиенту услуги на возмездной (платной) основе. Стоимость услуг устанавливается Тарифами, действующими в момент получения Клиентом соответствующей услуги. Услуги Банка оплачиваются Клиентом на условиях, объявленных настоящими Правилами, если иное не предусмотрено соглашением между Клиентом и Банком, рекламными кампаниями (рекламными акциями), проводимыми в целях продвижения товаров и услуг, устанавливаемыми скидками или согласованными отдельно услугами Банка, плата за которые не предусмотрена Тарифами.

14.2. Информация о Тарифах Банка, в том числе об их изменении, доводится до Клиента путем размещения в операционных залах Банка, а также на официальном сайте www.noosferabank.ru. Заключая Договор, Клиент выражает свое согласие с действующими Тарифами, а также порядком их изменения и условиями оплаты услуг Банка.

14.3. Тарифы могут меняться Банком в одностороннем порядке в течение всего срока действия Договора. Об изменениях Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения официальной информации в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка www.noosferabank.ru. Уведомление об изменении Тарифов считается принятым, а согласие Клиента на исполнение Договора с произошедшими изменениями полученным и подтвержденным при получении Банком распоряжения и/или заявления Клиента на выполнение любой банковской операции либо банковской услуги с даты вступления в силу изменений. Дата

вступления в силу изменений устанавливается распорядительным документом Банка. В случае если дата начала действия новой редакции документа не определена, измененный документ вступает в силу через 5 (Пять) дней с момента уведомления Клиента.

14.4. Уведомление об изменении Тарифов может направляться Клиенту через Систему ДБО. В таком случае уведомление об изменении Тарифов считается полученным Клиентом в момент отправки Банком уведомления об изменении Тарифов по Системе ДБО.

14.5. О своем несогласии с изменениями Клиент вправе заявить в течение 5 (Пяти) дней от даты уведомления, при этом проведение любой операции по счету после введения в действие изменений/дополнений подтверждает наличие согласия Клиента на исполнение Договора с произошедшими изменениями и дополнениями. Вопрос об условиях обслуживания Клиента, выразившего несогласие с изменениями/дополнениями, решается в соответствии с законодательством.

14.6. Банк оказывает услуги Клиенту по Договору только после предварительной оплаты, либо оплаты в соответствии с порядком, установленным Тарифами Банка.

14.7. Оплата Клиентом услуг Банка, предоставляемых ему в соответствии с Договором, а также оплата иных услуг производится без дополнительного распоряжения Клиента путем списания Банком со Счета Клиента суммы комиссии на основании соответствующего расчетного документа. При этом Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, по курсу Банка на день конвертации в случае, когда валюта счета отличается от валюты, в которой установлена цена соответствующей услуги.

14.8. Если режимом Счета, открытого в рублях, списание вознаграждения с этого Счета запрещено или на Счете, открытом в рублях, отсутствует достаточное количество денежных средств для оплаты вознаграждения Банку, Клиент предоставляет Банку право без его распоряжения списывать денежные средства в оплату услуг Банка с иных Счетов, отрытых в валюте Счета, или валюте, отличной от валюты комиссионного вознаграждения, по курсу Банка России на дату взимания комиссионного вознаграждения.

14.9. Оплата услуг Банка может производится путем зачисления причитающихся Банку денежных средств в наличной форме либо в безналичном порядке по реквизитам Банка для учета вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом, со счетов, открытых в других банках.

14.10. По усмотрению Банка помимо оплаты услуг Банка, Клиент возмещает Банку понесенные накладные расходы. Под такими расходами понимаются почтовые, телекоммуникационные расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие подобные расходы. Указанные расходы списываются Банком со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в порядке, установленном настоящими Правилами.

15. Права и обязанности Банка.

15.1. **Банк обязан**:

15.1.1. Рассмотреть Заявление Клиента в установленные Правилами сроки и при положительном решении заключить Договор с Клиентом.

15.1.2. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с заключенным Договором, настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации.

15.1.3. При заключении Договора, условиями которого предусмотрено открытие Счета, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные суммы, исполнять распоряжения Клиента о проведении банковских операций в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, Договором, иными нормативными актами.

15.1.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете, и их выдачу (возврат) в порядке и сроки, установленные сторонами в Договоре.
15.1.5. Предоставлять Клиенту информацию об исполнении Договора, выдавать выписки, справки по Счету или иные документы по Договору.
15.1.6. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций законодательству и Договору.
15.1.7. Обеспечить конфиденциальность информации об операциях по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, специально оговоренных законодательством.
15.1.8. В случае заключения договора с Клиентом на предоставление услуг, оказываемых при участии третьих лиц, обеспечивать информирование об условиях предоставления таких услуг этими лицами.
15.1.9. Расторгнуть Договор на основании заявления Клиента в порядке и в сроки, установленные Правилами, Договором.
15.1.10. Разместить информацию о Тарифах, Правилах и иных документах, оговоренных в настоящих Правилах, в подразделениях обслуживания клиентов Банка и на сайте Банка.
15.1.11. Информировать Клиента об изменении настоящих Правил и Тарифов.
15.1.12. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, локальными актами Банка, регулирующими предоставление банковских услуг, законодательством Российской Федерации.
15.1.13. Отказать Клиенту в выполнении операции по счету в случаях, установленных законодательством РФ.

15.2. **Банк вправе**:
15.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случае, если Клиент, представитель Клиента не прошли в порядке, установленном законодательством РФ и правилами Банка идентификацию, не предоставили надлежащим образом оформленные документы, в том числе Заявление об открытии банковского счета, а также если имеются иные основанные на законе обстоятельства, препятствующие заключению Договора.
15.2.2. Списывать с любого Счета Клиента, открытого в Банке, вознаграждение за оказываемые услуги без дополнительного распоряжения Клиента, в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами, Тарифами, Договором.
15.2.3. Списывать без дополнительного распоряжения со Счета Клиента денежные средства по инкассовым поручениям при взыскании на основании исполнительного документа, а также в случаях, предусмотренных законом.
15.2.4. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения при:

- наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ;
- предоставлении недостоверных, заведомо ложных сведений;
- наложении ареста на денежные средства, приостановлении операций по счету компетентными органами (суд, налоговые органы и др.) в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- предоставлении в Банк от Клиента распоряжения, оформленного с нарушением законодательства РФ и/или нарушением сроков представления в Банк;
- нарушении правил оформления расчетно-кассовых документов;
- нарушении правил безопасности работы в Системе ДБО, возникновении технических неисправностей. При этом Клиент может предъявить распоряжение на осуществление банковской операции на бумажном носителе;
- отсутствии оплаты банковской услуги Клиентом или отсутствия на Счете суммы, достаточной для оплаты банковской услуги;
- отсутствии полномочий у представителя Клиента на получение банковской услуги;

- при непредоставлении Клиентом запрашиваемых в целях осуществления внутреннего контроля на основании Федерального закона № 115–ФЗ, документов и информации или предоставлении их не в полном объеме и/или несвоевременно, и/или с признаками недостоверности;
- наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- несоблюдении требований (ограничений/запретов), установленных Договором;
- наличии у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил сведения и информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка о предоставлении согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- если операция по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, трансграничному переводу денежных средств совершается по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее - иностранные лица), информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц (далее - перечень лиц), в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства РФ;
- в иных случаях, основанных на требованиях нормативных актов Банка России, Правительства РФ, законодательства РФ.

15.2.5. Привлекать сторонние организации для оказания Клиенту услуг. Виды работ/услуг, а также объем привлечения сторонних организаций для оказания Клиенту услуг определяются Банком самостоятельно.

15.2.6. В целях осуществления Банком контроля, предусмотренным законодательством РФ, за проводимыми Клиентом валютными и иными операциями, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, на основании которых совершаются операции с денежными средствами по Счету, в том числе:

- при совершении операций, подлежащих контролю в соответствии с Федеральным Законом №115 - ФЗ;
- при совершении операций по сделкам с участием выгодоприобретателей (по агентскому договору, договору комиссии, договору поручения, договору доверительного управления и др.);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

15.2.7. Самостоятельно привлекать другие кредитные организации для проведения расчетных операций Клиента.

15.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы и иные локальные акты Банка, регламентирующие порядок предоставления услуг.

15.2.9. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

15.2.10. Документы и сведения, представленные Клиентом в соответствии с п. 16.1.2, п. 16.1.2.1 настоящих Правил для идентификации Клиента, Представителей/ Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев, считать актуальными на дату, когда в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ идентификационные

сведения соответствующих лиц должны быть обновлены (не реже 1-го раза в год), в случае непредставления Клиентом документов и сведений, подтверждающих изменение соответствующих идентификационных данных, и отсутствия у Банка информации о таких изменениях, о недействительности идентификационных сведений (документов для идентификации), полученной из открытых информационных систем органов государственной власти РФ или иных информационных систем.

16. Права и обязанности Клиента.

16.1. **Клиент обязан**:

16.1.1. Добросовестно исполнять настоящие Правила, Договор, законодательство Российской Федерации.

16.1.2. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для идентификации Клиента/Представителя/Бенефициарного владельца/ Выгодоприобретателя (при наличии) при заключении Договора, а также до совершения первой операции по счету, совершенной после изменения идентификационных сведений указанных лиц (при наличии), но не позднее 10-ти рабочих дней от даты соответствующих изменений.

16.1.2.1. Не реже одного раза в год в течение действия Договора обновлять идентификационные сведения Клиента/Представителя/Бенефициарного владельца/ Выгодоприобретателя (при наличии).

19.1.2.2. Представлять информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, не позднее следующего рабочего дня после получения от Банка соответствующего письменного запроса, если иной срок не указан в запросе.

16.1.3. Извещать Банк об изменении персональных данных, адресов местонахождения, номеров телефонов и иных сведений, указанных при заключении Договора, в течение 10 календарных дней с момента таких изменений.

16.1.4. Оплачивать услуги Банка в порядке и размере, установленными Договором и Тарифами Банка.

16.1.5. Осуществлять оперативный контроль за операциями и движением денежных средств по счету, своевременно получать выписки по счету. Незамедлительно информировать Банк о выявлении несанкционированных операций, расхождений в реквизитах и других данных в платежных документах и т.п.

16.1.6. Сообщать в Банк об ошибочно списанных или зачисленных на Счет денежных средствах. При обнаружении ошибочного зачисления средств на Счет возвратить указанные средства в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их зачисления на Счет.

16.1.7. Соблюдать установленный Договором режим счета, а также целевое использование денежных средств.

16.1.8. При получении банковских услуг посредством удаленного доступа соблюдать меры безопасности при нахождении в сети Интернет.

16.1.9. Знакомиться с информацией об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

16.1.10. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством РФ.

16.2. **Клиент вправе:**

16.2.1. Пользоваться на договорной основе с согласия Банка всеми видами услуг, предоставляемыми Банком. Получать услуги надлежащего качества в объеме и на условиях, определенных настоящими Правилами и Тарифами Банка.

16.2.2. Получать информацию об оказываемых Банком услугах, их стоимости и порядке предоставления.

16.2.3. При заключении договора с открытием и ведением счета:

16.2.3.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами по своему усмотрению, вносить на Счет и снимать со Счета деньги в валюте, соответствующей условиям Договора, за исключением случаев, когда режимом Счета, Правилами, Договором, законодательством или актами уполномоченных органов установлены ограничения по их использованию;

16.2.3.2. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и восстановления на Счете ошибочно списанных сумм;

16.2.3.3. Отзывать расчетные документы в порядке и случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором, если к моменту отзыва расчетный документ не исполнен Банком;

16.2.3.4. Запрашивать и получать оригиналы выписок по Счету, документы к ним, а также справки по Счету в связи с совершенными операциями;

16.2.3.5. Запрашивать у Банка разъяснения при нарушении условий зачисления и списания средств со Счета. Требовать исправления ошибок, допущенных при отражении операций по Счету;

16.2.3.6. Пользоваться иными правами, предоставленными Договором и законодательством РФ.

16.2.4. В случае несогласия с изменениями настоящих Правил, заявить о расторжении Договора в порядке, определенном настоящими Правилами. Если заявление о расторжении Договора в этот срок не поступило, изменения считаются принятыми Клиентом и согласованными Сторонами.

17. Ответственность сторон.

17.1. Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, локальными актами Банка России, настоящими Правилами и обязуются добросовестно исполнять установленные Договором обязательства.

17.2. Клиент несет ответственность за достоверность, подлинность и правильность оформления документов (сведений), предоставляемых в Банк, за соответствие законодательству своих действий и намерений, а также действий своих представителей, совершаемых в интересах Клиента.

17.3. При заключении договора с открытием и ведением Счета, Банк несет ответственность за необоснованное списание, перечисление, выдачу денежных средств Клиента со Счета.

17.4. Банк не несет ответственности за исполнение Договора по поддельным, подложным документам, не имеющим визуально явных признаков подделки, в том числе, если подделка и подлог документа могли быть установлены только с применением специальных технических средств или с привлечением специалиста.

17.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, когда с использованием установленных законодательством и настоящим Договором процедурами Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

17.6. Банк не несет ответственность за последствия, возникшие в связи с неверным указанием Клиентом реквизитов в любых документах.

17.7. Банк не несет ответственности за задержки (нарушение сроков) при исполнении Договора, если они обусловлены действиями и участием третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, расчетных центров, участвующих в расчетах (форс-мажор).

17.8. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие вследствие действий Банка России и его подразделений. Такими действиями являются сбои в системах

обработки информации в расчетных подразделениях Банка России по любой причине, в том числе за задержку платежей, произошедшую из-за сбоя или отказа систем и программного обеспечения; потери и искажения платежных документов, отсутствия информации об изменении реквизитов банков получателей; несвоевременной обработки расчетных документов в системе Банка России.

17.9. Банк не несет ответственности в случае предоставления Клиентом ненадлежащим образом оформленных документов, а также в случае совершения операций по Счету по неверно предоставленным Клиентом реквизитам.

17.10. Банк не несет ответственность, в т.ч. гражданско-правовую, за отказ от заключения Договора, расторжение Договора по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

17.11. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия, возникшие у Клиента в случаях приостановления, прекращения исполнения Договора, а также отказа в заключении Договора и/или выполнения распоряжений Клиента, если такие действия обусловлены выполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, Договора.

17.12. Банк не несет ответственность в случае невозможности выполнения Договора вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, при конкретных условиях, конкретного периода времени, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, стороны освобождаются от ответственности по настоящему Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, наводнение, землетрясение, военные действия, массовые беспорядки, массовые заболевания (эпидемии), военные перевороты, террористические акты, национальные забастовки, действия либо решения органов государственной власти, а также нормативные акты Банка России, препятствующие полному или частичному выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору.

17.13. Банк не несет ответственность за работоспособность каналов связи, качество и скорость передачи по ним информации, задержки и сбои в сетях сотовых операторов, сети «Интернет», а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку сообщений Клиенту, а также невыполнение Банком иных обязательств

18. Условия обработки персональных данных.

18.1. Банк осуществляет обработку персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации об обработке персональных данных, настоящими Правилами и внутренними локальными актами Банка, определяющими политику и порядок обработки персональных данных.

18.2. Банк обеспечивает конфиденциальность и сохранность персональных данных физических лиц при их обработке. Обработка персональных данных производится Банком на бумажных и электронных носителях.

18.3. В соответствии с настоящими Правилами целями обработки персональных данных являются:

- предоставление банковских услуг, совершение банковских операций и сделок, в том числе, но не исключительно, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществлением переводов денежных средств, куплей-продажей иностранной валюты, размещением денежных средств во вклады, получением кредитов, получением консультационных и информационных услуг, осуществлением расчетов;
- заключение и исполнение договора, стороной которого либо выгодоприобретателем по которому является субъект персональных данных;
- обеспечение соблюдения законов и иных нормативных правовых актов;

- идентификация Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- получение сведений из открытых источников информации, содержащих персональные данные, в том числе об ИНН, с использованием электронного сервиса «Узнай свой ИНН» на официальном интернет-сайте Федеральной налоговой службы;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи.

18.4. Перечень персональных данных, обрабатываемых Банком:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, номер документа, кем и когда выдан, срок действия);
- сведения о документах, подтверждающих право пребывания иностранного гражданина на территории РФ, миграционной карте (наименование, серия, номер документа, кем и когда выдан, срок действия);
- адрес регистрации по месту жительства/месту пребывания;
- адрес фактического проживания, постановки на учет;
- номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, IP-адрес;
- сведения о финансовом положении;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
- сведения о месте работы, трудовом стаже;
- биометрические данные (голос, лицо).

18.5. Заключая договор, Клиент, Представитель Клиента:

- предоставляет согласие на обработку персональных данных в объеме и в целях, установленных настоящими Правилами, в том числе в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьим лицам (в том числе некредитным и небанковским организациям), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме предоставлять для совершения вышеуказанных действий персональные данные таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие персональные данные. При этом передача персональных данных третьим лицам осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- имеет заблаговременно полученное согласие на обработку персональных данных физических лиц, являющихся выгодоприобретателями по договору, а также лицами, участвующими в отношениях с Банком через представителей, сведения о которых так или иначе передаются Клиентом в Банк в объеме и в целях, определенных настоящими Правилами, Договором с Банком.
- уведомлен о возможности отзыва согласия на обработку персональных данных в любой момент по письменному заявлению.

18.6. Банк обрабатывает персональные данные в течение срока действия Договора, и в течение 5 (пяти) лет с момента его окончания.

19. Прочее.

19.1. Извещения и другие юридически значимые сообщения могут быть направлены сторонами одним из следующих способов: по Системе ДБО, по электронной почте,

факсом, курьером, почтовым отправлением и считаются полученными в день их получения (доставки).

19.2. При возникновении разногласий и споров, их рассмотрение осуществляется в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

19.3. Не урегулированные в результате досудебного претензионного порядка споры разрешаются в суде в соответствии с законодательством РФ.

19.4. Сохранность денежных средств Клиента обеспечивается законодательством о банках и банковской деятельности, а также участием Банка в системе страхования Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Номер Банка в Реестре – 849.

19.5. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено указанным Федеральным законом. Возмещение по договору счета эскроу, открытого для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 000 000 рублей.