



УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол б/н от «16» сентября 2019г.

Вступают в силу с 02 октября 2019г.

**Условия открытия, обслуживания и закрытия
банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации
и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО**

Москва 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	5
3. Условия открытия и ведения счета.....	5
4. Права и обязанности сторон.....	9
5. Расчеты между сторонами.....	14
6. Оказание услуг при обращении клиента по телефону.....	14
7. Порядок внесения изменений и дополнений в договор.....	14
8. Порядок расторжения договора.....	14
9. Порядок разрешения споров.....	15
10. Ответственность сторон.....	16
11. Обработка персональных данных.....	16
12. Прочие условия.....	17

1. Термины и определения

Банк - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», адрес места нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2738 от 16.12.2014г.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Договор – договор банковского счета, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету, заключаемый между Банком и Клиентом путем акцепта Банком заполненного и представленного Клиентом Заявления-анкеты. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Условия, Заявление-анкету, Тарифы, уведомления.

Доверенность – документ, удостоверяющий право физического лица совершать действия от имени и по поручению Клиента, выданный Клиентом, оформленный в письменном виде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заверенный нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка.

Заявление-анкета – Заявление-анкета о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО и заключении Договора банковского счета/ Заявление-анкета о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО, размещаются на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счет.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся Резидентами.

Операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционное время – время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня и составление ежедневного баланса в сроки, установленные Банком России.

Публичные должностные лица (ПДЛ) - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, ДЛПМО и РПДЛ.

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся иностранным публичным должностным лицом¹.

¹ Иностранцы ПДЛ – это лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

Определение «публичные должностные лица» распространяется и на их родственников и ближайшее окружение. В категорию родственников входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья) Под ближайшим окружением понимается: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом.

Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Должностное лицо публичной международной организации (ДЛМО) - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации². Принадлежность лица к категории должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Российские публичные должностные лица (РПДЛ) – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Представитель – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, составленные по форме Банка на бумажном носителе.

Рабочий день – рабочий день Банка, регламентированный внутренними распорядительными документами Банка, независимо от того, является этот день выходным или праздничным согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Стороны - Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Счет – банковский счет физического лица для осуществления расчетов не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением банковских счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт, и вкладов (депозитов).

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание физических лиц - документ Банка, устанавливающий размер, срок и порядок взимания платы при осуществлении расчетов по Счету, без открытия счета. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. Тарифы размещаются на информационных стендах в подразделении Банка и в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

Условия – настоящие «Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО». Условия подлежат размещению на информационных стендах в подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

² Должностное лицо публичной международной организации - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Данное определение относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Данное определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральным закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Перечень терминов и определений, указанных в разделе 1 настоящих Условий не является исчерпывающим. Другие пункты Условий могут устанавливать дополнительные термины и определения.

2. Общие положения

2.1. Условия устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, за исключением Счетов Клиента, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт, и вкладов (депозитов), а также регулируют отношения, возникшие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Условия определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления-анкеты.

2.3. Банк на основании заключенного Договора открывает Счета в валюте Российской Федерации и/или иностранных валютах в соответствии с разделом 3 Условий. Количество Счетов, открываемых в Банке на имя Клиента при личном присутствии, не ограничено.

2.4. Клиентом может являться физическое лицо от 14 лет. Счет Клиенту в возрасте от 14 до 18 лет может быть открыт только с письменного согласия законных представителей - родителей, усыновителей, попечителей Клиента.

2.5. Счет не может использоваться для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой, за исключением получения профессионального дохода (самозанятого) в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ от 27.11.2018. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат законодательству Российской Федерации и Условиям.

2.6. Банк вправе при проведении маркетинговых акций, устанавливать скидки в отношении комиссионных вознаграждений (комиссий), предусмотренных Тарифами, отменять их взимание либо не взимать в течение определенного периода. Правила таких акций размещаются на сайте Банка в сети Интернет <https://www.derzhava.ru> с указанием размера скидки и/или отмены взимания комиссионного вознаграждения, периода действия скидки/отмены взимания комиссионного вознаграждения (комиссии), условий получения скидки, условий и/или периода времени, при которых (в течение которого) комиссионное вознаграждение (комиссия) не взимается. В этом случае Договор действует вместе с правилами таких акций. Банк также вправе в иных определенных Банком случаях отменить взимание вознаграждения (комиссии), предусмотренного(-ой) Тарифами, либо не взимать такое вознаграждение (комиссию) в течение определенного периода. Условия (период времени), при которых (в течение которого) вознаграждение (комиссия) не взимается, определяется по усмотрению Банка и доводятся до сведения Клиентов.

2.7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Условия и Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в разделе 8 настоящих Условий. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

3. Условия открытия и ведения счета

3.1. До заключения Договора Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации, в порядке, установленном внутренними документами Банка, в том числе, в части Идентификации Клиента, Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев (при наличии); документы и сведения, необходимые для определения соответствия/несоответствия критериям отнесения к категории иностранных налоговых резидентов, к категории ПДЛ.

3.2. Сведения, необходимые для Идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также критерии отнесения Клиента к категории иностранных налоговых резидентов и признаки принадлежности Клиента к иностранному государству размещены на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

3.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям и Договору, путем заполнения и представления Клиентом в Банк письменного Заявления-анкеты по форме, установленной Банком.

3.4. Для открытия Счета Клиент, предоставляет в Банк Заявление-анкету, а также следующие документы:

3.4.1. Документ, удостоверяющий личность Клиента (один из нижеперечисленных):

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

3.4.2. Сведения об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента в Российской Федерации.

3.4.3. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

3.4.6. Иностранное идентификационное число налогоплательщика (его аналог), присвоенное иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которой является Клиент.

3.4.7. Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

3.4.8. Контактную информацию (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес).

3.4.9. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

3.4.10. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

3.4.11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

3.4.12. Сведения о финансовом положении.

3.4.13. Сведения о деловой репутации.

3.4.14. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

3.4.15. Сведения о Бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании Бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого Бенефициарного владельца).

3.5. Банк открывает Клиенту Счет в день акцепта Банком Заявления-анкеты после получения документов, необходимых для открытия Счета и Идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при отсутствии у Банка оснований для отказа в открытии Счета.

Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении-анкете. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке. Номер счета определяется Банком и может быть изменен им в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.6. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

3.7. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность Клиента, при условии наличия у Клиента документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), составленного на русском языке.

Для целей идентификации в Банк представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Если к идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

3.8. Банк отказывает Клиенту в открытии и ведении Счета на анонимных владельцев (то есть без предоставления Клиентом документов и сведений, необходимых для его идентификации), на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы), а также без личного присутствия лица Клиента либо его Представителя.

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Счета Клиенту без личного присутствия Клиента или Представителя не применяется в случае, если данный

Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии либо при личном присутствии Представителя, и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его Представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Счета Клиента без личного присутствия Клиента или его Представителя также не применяется в случае, если Клиент ранее был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

3.9. Банк имеет право отказаться от заключения Договора в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.10. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке в случаях:

3.10.1. принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

3.10.2. непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения договора;

3.10.3. при отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету Клиента. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.12. Банк принимает от Клиента заявления и Распоряжения только при предъявлении Клиентом (или его Представителем) оригинала документа, удостоверяющего личность. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность и/или иных сведений, устанавливаемых при открытии Счета, Клиенту необходимо лично предоставить в Банк подлинник указанного документа.

3.13. Распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Клиентом лично или через уполномоченного Представителя, действующего на основании Доверенности, удостоверенной нотариально, в Российском консульстве или Доверенности по форме, установленной Банком. Внесение или снятие наличных денежных средств в иностранной валюте на Счет /со Счета Клиента, а также снятие наличных денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается только на основании Доверенности, удостоверенной нотариально, в Российском консульстве или Доверенности по форме, установленной Банком.

3.14. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиента на перевод денежных средств, по форме, установленной Банком, согласно которым Банк составляет расчетные документы от имени Клиента.

3.15. Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается в операционном зале Банка и

на сайте Банка <https://www.derzhava.ru>. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.

3.16. Распоряжения принимаются от Клиента либо его Представителя.

3.17. Операции по списанию денежных средств со Счета, исполняются Банком по Распоряжению Клиента, а также без Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.18. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

3.19. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме Распоряжений осуществляется Банком, согласно действующим Тарифам.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств, в порядке, установленном внутренними документами Банка, Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту либо Представителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

3.20. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности (момент списания денежных средств со Счета Клиента) перевода денежных средств.

3.21. Возврат (аннулирование) Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения и осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения.

3.22. Распоряжение исполняется Банком при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, перечисленных в п. 3.18. настоящих Условий.

3.23. Банк производит зачисление денежных средств на Счет при совпадении следующих реквизитов:

- номер счета получателя;
- полное наименование получателя средств.

При незначительном расхождении в наименовании получателя средств, не препятствующем однозначному определению получателя, и одновременном совпадении номера счета получателя и ИНН получателя, Банк вправе произвести зачисление денежных средств на Счет.

3.24. При осуществлении валютных операций, в установленных Банком России случаях, одновременно с надлежащим образом оформленным Распоряжением, в Банк предоставляются документы (копии документов), являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и при необходимости иные документы в соответствии с требованием валютного законодательства Российской Федерации.

3.25. При осуществлении операций по Счету, по операциям, в которых Клиент действует в интересах Выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжениями, Клиент предоставляет Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.26. В случаях получения наличных денежных средств со Счета через операционную кассу Банка в сумме, превышающей сумму 2 000 000.00 рублей/50 000.00 долларов США/50 000.00 евро, Клиент обязуется уведомить Банк по телефону не менее чем за два дня до дня

планируемой явки в Банк. В противном случае Банк не гарантирует получение наличных денежных средств в день обращения Клиента в Банк.

3.27. Выписки по Счету предоставляются Клиенту (Представителю) по запросу Клиента (Представителя). Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета.

3.28. Расторжение Договора влечет закрытие Счета Клиента. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента Распоряжения к исполнению, а поступающие на закрытый Счет суммы возвращаются в банк плательщика.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение Распоряжений, осуществлять кассовые операции и другие распоряжения Клиентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами и условиями настоящего Договора.

4.1.2. Совершать для Клиента операции на основании Распоряжения Клиента.

4.1.3. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если более короткий срок не предусмотрен законом или Договором.

4.1.4. По Распоряжению списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом или Договором.

4.1.5. Не осуществлять расходные операции со Счета без Распоряжения Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями.

4.1.6. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете.

4.1.7. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий, Тарифов, порядка обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты вступления в силу любым из нижеперечисленных способов (по выбору Банка):

- путем размещения печатных экземпляров новых редакций указанных документов в операционном зале Банка;
- путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.derzhava.ru>;

4.1.8. Хранить тайну о Клиентах, о Счетах, об операциях по Счетам, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4.1.9. Осуществлять проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, путем проверки соответствия данных документа удостоверяющего личность имеющимся в Банке данным, а также путем определения по внешним признакам соответствия подписей Клиента, либо уполномоченных им лиц в представленных Распоряжениях.

4.1.10. При расторжении (прекращении действия) Договора и закрытии Счета, выдать Клиенту или по заявлению перечислить по указанным реквизитам остаток денежных средств, в соответствии с разделом 8.

4.1.11. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

4.1.12. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 4.1.11 настоящих Условий.

При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 4.1.11 настоящих Условий.

4.1.13. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

4.1.14. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п.п. 4.1.11, 4.1.13 Условий.

4.1.15. При приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком.

4.1.16. Приостанавливать соответствующую операцию в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента на пять рабочих дней со дня, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, в случае если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.1.17. Приостанавливать в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию такой организации или физического лица.

4.1.18. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.4. и 2.5 ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ:

- принадлежащих лицам, включенным в Перечень экстремистов;
- принадлежащих организациям или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов и в отношении, которых принято и размещено на сайте уполномоченного органа решение межведомственного координационного органа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

4.1.19. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.5 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5. Федерального закона №115-ФЗ, принадлежащих Клиентам, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

4.1.20. Информировать Клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета, о расторжении договора банковского счета и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ.

4.1.21. После получения Банком решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета, Банк не вправе

отказать заявителю в проведении операции или в заключении договора банковского счета соответственно.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка и настоящими Условиями.

4.2.2. Возвратить Распоряжение (в том числе Распоряжение на перевод денежных средств) Клиента без исполнения в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для его исполнения, обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетом, либо в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих основание операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Федеральным законом №115-ФЗ и настоящим Условиями.

4.2.3. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности или неточности в номера Счета получателя средств и наименовании получателя средств (фамилия, имя и отчество), либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Условий.

4.2.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае если в результате проверки Банком информации о Клиенте установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию.

4.2.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет при наличии критериев и факторов по отдельности или по совокупности влияющих на принятие Банком решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным закон от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

4.2.8. Отказать Клиенту в обслуживании в соответствии с требованиями и порядком реализации в деятельности Банка требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

4.2.9. Отказать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжения, если оно не соответствует утвержденной в Банке форме.

4.2.10. Направлять способами, указанными в п.4.1.7. настоящих Условий, информацию о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком.

4.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы с предварительным уведомлением Клиента в соответствии с п. 4.1.7 настоящих Условий.

При этом любые изменения Банком Условий и/или Тарифов становятся обязательными для Клиента с момента введения их в действие. Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в Условия и/или Тарифы.

4.2.12. Расторгнуть с Клиентом Договор и закрыть Счет, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и разделом 8 настоящих Условий.

4.2.13. Обновлять информацию о Клиенте с его согласия посредством единой системы идентификации и аутентификации.

4.2.14. Требовать представления Клиентом, Представителем и получать от Клиента, Представителя документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России при проведении Банком идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

4.2.15. Требовать представления Клиентом, Представителем информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования при проведении Банком идентификации Клиента.

4.2.16. На регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов.

4.2.17. Использовать представленные Клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Представлять документы и сведения, требуемые Банком в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и Федеральным законом от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.3.2. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые при открытии Счета.

4.3.3. Сообщать в Банк об изменениях сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

4.3.4. Предоставлять в Банк документы об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета, в течение 10 (Десяти) календарных дней, с момента изменения таких сведений. Не предоставление таких сведений и документов в соответствующие сроки является фактическим подтверждением Клиентом и/или Представителем отсутствия изменений в указанных ранее сведениях, а также, представленные ранее документы, копии которых хранятся в досье Клиента, считаются действующими до представления Клиентом сведений об изменении, согласно требованиям, изложенным в настоящем пункте Условий.

4.3.5. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок, достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем Представителе, своем Бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем).

4.3.6. Оформлять Распоряжения по форме Банка с указанием всех необходимых реквизитов для проведения платежа.

4.3.7. Давать Банку распоряжения на проведение по Счету операций, предусмотренных действующим законодательством для Счетов данного вида. Не представлять в Банк Распоряжений на проведение по Счету операций, связанных с предпринимательской

деятельностью, за исключением операций, по которым уплачивается налог на профессиональный доход, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.8. Давать Банку Распоряжения на проведение по Счету операций в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.3.9. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета согласно действующим Тарифам.

4.3.10. Соблюдать законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, настоящие Условия.

4.3.11. При совершении операции по переводу денежных средств с назначением платежа, в основании которого имеются сведения о наличии Выгодоприобретателя, предоставлять Распоряжение вместе с заполненной анкетой Выгодоприобретателя.

4.3.12. При совершении операции по переводу денежных средств со своего Счета в назначении платежа Распоряжения указывать основания для осуществления операции, в т.ч. реквизиты договоров, соглашений, контрактов, счетов и наименования товаров, услуг, работ, за которые производится платеж, а также информацию о налоге на добавленную стоимость (с указанием суммы налога или процентной ставки).

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.4.2. Предоставить право распоряжения денежными средствами на Счете своим Представителям.

4.4.3. Получать выписки по Счету при обращении в Банк с соответствующим требованием.

4.4.5. Предоставить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия Банком решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета.

4.4.6. Обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации в случае получения от Банка сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 4.4.5. Условий.

4.4.7. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в любое время с соблюдением положений раздела 8 настоящих Условий.

5. Расчеты между сторонами

5.1. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по Счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим на день совершения операции по Счету.

5.2. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

6. Оказание услуг при обращении клиента по телефону

6.1. В соответствии с Условиями настоящего раздела Банк обязуется сообщать информацию об остатке и движении средств по Счету Клиенту по телефону, при обязательном сообщении Клиентом своей фамилии, имени, отчества (при наличии последнего) и кодового слова (в соответствии с п.6.2 Условий).

6.2. При открытии Счета Клиент и Банк согласуют в письменной форме пароль – кодовое слово, известные только Банку и Клиенту, которые будут использоваться для идентификации Клиента при его обращениях в Банк по телефону. Стороны обязуются хранить пароль в тайне и не сообщать его третьим лицам.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия любого использования пароля третьими лицами.

7. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор

7.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, Тарифы и в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации. При необходимости внесения изменений в действующие Условия, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), Банк раскрывает информации об изменении в порядке, установленном п.4.1.7.

7.2. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

7.3. Информирование Клиента способами, указанными в пункте 4.1.7. настоящих Условий, дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, или производиться любыми иными способами.

7.4. Любые изменения и дополнения в настоящие Условия и Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур установленных настоящим разделом Условий равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия и Тарифы, Клиент имеет право не позднее 2 (Двух) рабочих дней до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе 8 «Порядок расторжения Договора». В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора погасить всю образовавшуюся по Договору задолженность перед Банком (при наличии), а также выполнить другие действия, указанные в разделе 8 настоящих Условий. В случае если Клиент не воспользовался правом отказаться от Условий в вышеуказанном порядке, Условия и Тарифы с изменениями и/или дополнениями, внесенными в соответствии с настоящим разделом Условий, считаются согласованными и принятыми Клиентом.

7.5. Изменения и дополнения не распространяются на Клиентов, представивших письменное заявление о закрытии Счета до вступления данных изменений и дополнений в силу.

8. Порядок расторжения Договора

8.1. Основанием закрытия Счета является расторжение Договора в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

8.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и без объяснения причин, направив в Банк соответствующее заявление о закрытии Счета.

8.3. При расторжении (прекращении действия) Договора, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо Банк направляет денежные средства, находящиеся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. В случае отсутствия каких-либо Распоряжений о перечислении денежных средств Банк предпринимает действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете (пункт 5 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Отказ от заключения договора банковского счета и расторжение договора банковского счета по основаниям, изложенным в абзацах втором и третьем пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

8.4. При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Счет не закрывается, остаток денежных средств перечисляется или выдается после снятия наложенных ограничений, после чего Счет подлежит закрытию.

8.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме посредством почтового отправления или по электронным средствам связи. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.7. Прекращение (расторжение) Договора является основанием прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных Договором.

8.8. После прекращения Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителю.

8.9. При закрытии соответствующего Счета документы, составляющие юридическое дело Клиента (в том числе представленные им при открытии Счета), Клиенту не возвращаются.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Все споры и разногласия при недостижении согласия подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

9.1.1. по искам Клиента к Банку – в суде общей юрисдикции или мировым судьей по месту нахождения Банка, по месту жительства или пребывания Держателя, заключения или исполнения Договора (по выбору Держателя);

9.1.2. по искам Банка к Клиенту – в суде общей юрисдикции или мировым судьей по месту нахождения Банка.

Применимым правом при рассмотрении споров между Сторонами в суде является право Российской Федерации (включая случай, если Клиент является нерезидентом).

10. Ответственность сторон

10.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.2. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как: стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления Российской Федерации, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору.

10.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных

Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10.4. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента на совершение операций по Счету, в случаях, если такое право предоставлено Банку в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями.

10.5. В случае непредставления необходимых сведений и документов в установленные настоящими Условиями сроки Банк не несет ответственности за возможные последствия использования недостоверных данных или за отказ в обслуживании.

10.6. Поручение на списание денежных средств, содержащееся в распоряжении на перевод денежных средств может быть не исполнено Банком, если на Счете к моменту его исполнения недостаточно денежных средств для исполнения его в полном объеме. В этом случае всю ответственность за последствия неисполнения платежа несет Клиент.

10.7. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.д., возникающие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

11. Обработка персональных данных

11.1. Клиент настоящим дает свое согласие АКБ «Держава» ПАО — оператору персональных данных, на обработку персональных данных субъектов персональных данных, указанных в Заявлениях-анкетах и документах, связанных с исполнением обязательств по Договору (и документах, связанных с заявлениями и т.д.), в целях:

11.1.1. заключения Договора и исполнения обязательств по Договору, в т.ч. открытие соответствующих Счетов, осуществления обслуживания кредита, уступки, продажи, передачи в залог любым третьим лицам или обременения иным образом полностью или частично прав (требований) по Договору;

11.1.2. принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц;

11.1.3. предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах;

11.1.4. продвижения на рынке (в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, включая почтовые отправления, телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, факсимильную связь, электронную почту и другие средства связи) продуктов (услуг) Банка, совместных продуктов Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц.

11.2. Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество; данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ); дата и место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации и фактического места жительства; ИНН; СНИЛС; контактные телефоны; адрес электронной почты (e-mail); семейное, социальное, имущественное положение; образование; профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к Клиенту и доступная в любой конкретный момент времени Банку (далее – Персональные данные).

11.3. В целях проведения процедуры идентификации Клиент дает согласие на обработку биометрических персональных данных, а именно фотографическое изображение, в т.ч. полученное путем копирования/ сканирования документа, удостоверяющего личность.

11.4. Источником получения Персональных данных являются сведения, предоставленные самим Клиентом или любыми третьими лицами, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

11.5. Персональные данные обрабатываются в течение срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. Банк обязан в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить обработку персональных данных Клиента.

11.6. Процесс обработки Персональных данных включает в себя следующие действия: получение, систематизацию, накопление, запись на электронные носители и их хранение, уточнение, обобщение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, трансграничную передачу Персональных данных, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства. Способ обработки персональных данных — смешанная обработка персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

11.7. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, уступки прав требования по кредитным договорам, предоставления в залог (страховщикам, оценщикам, агентам, правопреемнику Банка и т.д.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Клиенте (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять соответствующие материальные носители, содержащие персональные данные Клиента. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, уполномоченным Банком или законодательством Российской Федерации на обработку Персональных данных Клиента.

11.8. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении с ним новых договоров.

12. Прочие условия

12.1. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете в Банке, застрахованы в порядке, на условиях и в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Страхование денежных средств не требует заключения Договора страхования.

12.2. При наступлении страхового случая выплата возмещения по Счету производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед вкладчиками, формируемым Банком на основании данных, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Договора, а также информации о Клиенте, которая имеется в Банке (в случае замены Клиентом документа, удостоверяющего его личность, и информирования Банка о данном факте). В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по уведомлению Банка об изменении сведений (реквизитов), указанных в Заявлении-анкете, Банк не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по Счету.

12.3. В случае, если какое-либо из положений Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.