



УТВЕРЖДЕНО
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол б/н от 08 июля 2024 г.

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

Москва 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	6
3. Условия открытия и ведения счета.....	7
4. Права и обязанности сторон.....	12
5. Расчеты между сторонами.....	17
6. Осуществление операций с использованием СБП.....	17
7. Оказание услуг при обращении клиента по телефону.....	18
8. Порядок внесения изменений и дополнений в договор.....	18
9. Порядок расторжения договора.....	19
10. Порядок разрешения споров.....	20
11. Ответственность сторон.....	20
12. Обработка персональных данных.....	20
13. Прочие условия.....	22

1. Термины и определения

Аутентификация клиента (Аутентификация) – совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификаторов посредством сопоставления их со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установлению правомерности владения лицом идентификаторами посредством использования аутентифицирующих признаков в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным.

Банк – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).

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 (при личном присутствии Клиента), либо путем акцепта Заявления на открытие текущего счета, (без личного присутствия Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ). Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Условия, Заявление-анкету/ Заявление на открытие текущего счета, 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 работником Банка.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», обеспечивающая санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Единая биометрическая система (ЕБС) – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», которая содержит биометрические персональные данные физических лиц, векторы единой биометрической системы и иную предусмотренную в соответствии с частью 16 статьи 4 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ информацию, которая используется в целях осуществления идентификации, аутентификации с использованием биометрических персональных данных физических лиц, а также в иных правоотношениях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и оператором которой является определенная Правительством Российской Федерации организация.

Вектор единой биометрической системы – персональные данные, полученные в результате математического преобразования биометрических персональных данных физического лица, содержащихся в единой биометрической системе, которое произведено с использованием информационных технологий и технических средств, соответствующих требованиям, определенным в соответствии с подпунктом "е" пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ.

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>.

Заявление на открытие текущего счета – Заявление на открытие текущего счета, полученное по Системе ДБО.

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.

Мобильное приложение СБП – мобильное приложение, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ внешней платежной системы для использования сервиса Системы быстрых платежей (СБП) Клиентами.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся Резидентами.

Оператор финансовой платформы – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, совершаемых с использованием финансовой платформы.

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.

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 (ДЛПМО) – 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).

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.

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.

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

Подозрительные операции – операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, составленные по форме Банка на бумажном носителе и/или в виде электронного документа, переданного посредством Системы ДБО.

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.

Система быстрых платежей (СБП) – цифровой сервис платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется перевод денежных средств в валюте Российской Федерации между физическими лицами – клиентами Банка и клиентами банков - участников СБП. Оператором и расчетным центром СБП является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром (далее при совместном упоминании – ОПКЦ внешней платежной системы) — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»). Идентификатором клиента банка – участника СБП является актуальный Номер мобильного телефона Клиента.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк») обмена электронными документами, включающая комплекс программно - аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, используемая Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка:

- **Интернет-банк** – автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее - сеть «Интернет») дистанционное банковское обслуживание Клиента.

- **Мобильный банк** – автоматизированная банковская система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе Интернет-банк, в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

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

Счет – банковский счет физического лица для осуществления расчетов, в т.ч. в Системе быстрых платежей, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением банковских счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов 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>.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за товары/услуги которого оплата осуществляется с использованием СБП.

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>.

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

QR-код СБП – графическое изображение, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая платежная информация – банковские реквизиты, сумма и назначение платежа.

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/Заявления на открытие текущего счета.

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. Клиент – получатель переводов посредством СБП или со счетов других Клиентов внутри Банка в соответствии с п. 4.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает Банку свое согласие на использование номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении-анкете или в ином заявлении, в котором указан актуальный номер его телефона, в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его Счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП или со счетов других Клиентов внутри Банка.

2.7. 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.

2.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Условия и Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в разделе 9 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/или сведения, необходимые для определения соответствия/несоответствия критериям отнесения к категории иностранных налоговых резидентов, к категории ПДЛ.

3.2. 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, либо путем направления в Банк Заявления на открытие текущего счета.

3.4. Для открытия Счета Клиент, предоставляет в Банк Заявление-анкету/Заявление на открытие текущего счета, а также следующие сведения/документы³:

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

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина 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 Документы предоставляются при личном присутствии Клиента.

3.4.3. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

3.4.5. Иностранное идентификационное номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которой является Клиент.

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

3.4.7. Контактную информацию (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная контактная информация)⁴. В случае отсутствия информации о почтовом адресе – в качестве почтового адреса устанавливается адрес регистрации Клиента.

3.4.8. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

3.4.9. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ).

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

3.4.11. Сведения о финансовом положении.

3.4.12. Сведения о деловой репутации.

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

3.4.14. 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/Заявления на открытие текущего счета после получения сведений и 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. Удаленное открытие счета осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Заявления на открытие текущего счета от Клиента.

Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении-анкете. При акцепте Заявления на открытие текущего счета Счет открывается Банком в рублях. 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,

⁴ Информация может представляться Клиентом без документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

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, виза, миграционная карта).

Для целей идентификации в Банк представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии (в случае открытия счета при личном присутствии Клиента). Если к идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, то в Банк может быть представлена заверенная выписка из него.

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.

3.9. Банк **не открывает** Счета и **не заключает** Договоры:

3.9.1. на анонимных владельцев (то есть без предоставления Клиентом документов и сведений, необходимых для его идентификации), а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

3.9.2. без личного присутствия лица Клиента либо его Представителя, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ. При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Счета Клиенту без личного присутствия Клиента или Представителя без личного присутствия лица 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 самим Банком, а также в случае, если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии Оператором финансовой платформы, находится на обслуживании у Оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 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;

3.9.3. в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк отказывает Клиенту в приеме на обслуживание, в том числе в заключении с клиентом договора банковского счета.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

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

3.10.1. 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;

3.10.2. 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 в офисе Банка при предъявлении Клиентом (или его Представителем) оригинала документа, удостоверяющего личность, либо по Системе ДБО. 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, либо на основании электронного документа, переданного посредством Системы ДБО.

3.15. Прием к исполнению Распоряжений на перечисление денежных средств со Счета, за исключением переводов посредством СБП, производится текущей датой 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. Прием к исполнению Распоряжения на перечисление денежных средств посредством СБП производится в момент поступления данного Распоряжения по Системе ДБО.

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 перевода в иностранной валюте оформляется Распоряжение на английском языке. В случае, если Распоряжение заполнено на русском языке Банк вправе самостоятельно перевести текст на английский язык или использовать латинские буквы с учетом правил транслитерации SWIFT. Банк не несет ответственность за неточность смыслового перевода текста Распоряжения, если он был составлен не на английском языке. Одновременно с надлежащим образом оформленным Распоряжением, в Банк предоставляются документы (копии документов), являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003г. № 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 100 000.00 рублей/1 000.00 долларов США/1 000.00 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 заявлений свободного формата, 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 9.

4.1.11. Осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

4.1.12. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется с учетом информации, указанной в п. 4.1.20 настоящих Условий, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

4.1.13. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (Два) дня. Банк при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении

соответствующей операции (перевода).

4.1.14. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 4.1.13 настоящих Условий, незамедлительно в порядке, установленном в п. 13.4 настоящих Условий, предоставляет Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 4.1.13 настоящих Условий;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Условиями, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными настоящими Условиями, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

4.1.15. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 4.1.14 настоящих Условий вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п.п. 3) п. 4.1.14 настоящих Условий запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен настоящими Условиями, и который указан Банком.

4.1.16. Если иное не предусмотрено п. 4.1.18 настоящих Условий, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п.п. 3) п. 4.1.14 настоящих Условий Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.1.17. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 4.1.14 настоящих Условий и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 4.1.15 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, или иным, чем указанный в соответствии с п. 4.1.15 настоящих Условий Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 4.1.15 настоящих Условий, повторная операция считается несовершенной.

4.1.18. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п. 3) п. 4.1.14 настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном настоящими Условиями, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.1.19. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 4.1.18 настоящих Условий по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 4.1.14 настоящих Условий Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.1.18 настоящих Условий по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не

совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.1.20. В отношении поступившего Клиенту платежа Банк, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.1.21. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 4.1.11 – 4.1.13, 4.1.16 – 4.1.19 настоящих Условий.

4.1.22. Действие пунктов 4.1.11 – 4.1.21 настоящих Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

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

4.1.24. Применять меры, информировать Клиента о принятых мерах и об отмене мер в соответствии Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.1.25. Информировать Клиента о наличии у него права представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк обязан рассмотреть представленные Клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить Клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений.

4.1.26. Информировать Клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

После получения Банком решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Банком ранее было принято решение об отказе в совершении операции Банк не вправе отказать заявителю в проведении операции.

4.1.27. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенное на основании исполнительного документа, в случае возникновения подозрений у работников Банка, что операция, подлежащая совершению на основании исполнительного документа или указанного постановления, совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.28. Отказать в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. 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, если это предусмотрено

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Условием.

4.2.2. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности или неточности в номере 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.

4.2.3. Отказать в совершении операции на основании распоряжения Клиента 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.

4.2.4. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента при наличии критериев и факторов по отдельности или по совокупности влияющих на принятие Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения посредством почтового отправления или по электронным средствам связи, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.2.5. Отказать в проведении Клиентом 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».

4.2.6. 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)».

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

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

4.2.9. 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.

4.2.10. Расторгнуть с Клиентом Договор и закрыть Счет, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и разделом 9 настоящих Условий.

4.2.11. Обновлять информацию о Клиенте с его согласия посредством ЕСИА.

4.2.12. 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.

4.2.13. С согласия Клиента подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием ЕСИА.

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

4.2.15. На регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению, 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.

4.2.16. 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. Незамедлительно предоставлять в Банк документы об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета. 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. По требованию Банка предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных при его идентификации, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

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. Клиент может отказаться от использования / возобновить использование указанного в п. 2.6 настоящих Условий идентификатора для зачисления на его Счет денежных средств, известив Банк посредством подачи в Банк заявления свободной формы.

4.4.4. 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, предусмотренного пунктом 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ..

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 в совершении операции) исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 4.4.5. Условий.

4.4.7. Заключить Договор дистанционного банковского обслуживания и проводить операции по Системе ДБО.

4.4.8. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в любое время с соблюдением положений раздела 9 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. Осуществление операций с использованием СБП

6.1. Проведение Клиентом операций посредством СБП осуществляются в Системе ДБО и/или с применением Мобильного приложения СБП.

6.2. Перевод посредством СБП признается совершенным Клиентом, если при его осуществлении была успешно пройдена Аутентификация.

6.3. Переводы посредством СБП осуществляются в российских рублях.

6.4. Переводы посредством СБП осуществляются:

- со Счета Клиента на счет ТСП, открытый в Банке;

- со Счета Клиента на счета физических лиц, ТСП, открытого(ых) в банках – участниках СБП;

- на Счет Клиента со счетов физических лиц, ТСП, открытого(ых) в банках – участниках СБП;

6.5. Переводы посредством СБП осуществляются в следующем порядке:

6.5.1. Перевод себе или иному физическому лицу в другой банк:

6.5.1.1. Клиент формирует в Системе ДБО /Мобильном приложении СБП Распоряжение, в котором:

- выбирает свой Счет, с которого будет произведен перевод;

- указывает номер телефона сотовой связи получателя (только физического лица);

- выбирает один из доступных банков – участников СБП получателя платежа из списка банков или установленный Клиентом по умолчанию;

- указывает сумму перевода;

- при необходимости указывает сообщение получателю (сообщение будет отображаться в назначении платежа).

6.5.1.2. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод посредством СБП осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом, с взиманием комиссии, предусмотренной Тарифами Банка.

6.5.2. Перевод самому себе со своего счета в другом банке:

6.5.2.1. Клиент формирует в Системе ДБО/Мобильном приложении СБП Распоряжение, в котором выбирает:

- Счет, на который будет произведен перевод;
- один из доступных банков – участников СБП, в котором открыт свой счет как отправителя платежа из списка банков;
- сумму перевода.

6.5.2.2. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод посредством СБП осуществляет перевод денежных средств со счета Клиента в другом банке на Счет в Банке с взиманием комиссии, предусмотренной Тарифами Банка.

6.5.3. Перевод в счет оплаты товаров/услуг ТСП по QR-коду СБП:

6.5.3.1. Клиент формирует в Системе ДБО /мобильном приложении СБП Распоряжение путем сканирования QR-кода СБП, в котором выбирает свой Счет, с которого будет произведен перевод.

6.5.3.2. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод в пользу ТСП посредством СБП осуществляет перевод денежных средств, с взиманием комиссии, предусмотренной Тарифами Банка.

6.6. Клиент выражает свое согласие с тем, что подключается к СБП при перечислении / получении денежных средств посредством СБП.

6.7. Клиент может установить в Системе ДБО счет по умолчанию, на который будут зачисляться суммы, перечисляемые Клиенту посредством СБП (далее – Счет по умолчанию). В случае если Счет по умолчанию Клиентом не установлен, Клиент соглашается с тем, что зачисление средств осуществляется на последний по сроку открытия Счет получателя средств.

Клиент, являющийся получателем денежных средств при совершении переводов посредством СБП, дает согласие на зачисление перевода денежных средств на свой Счет, а также на передачу и обработку своих персональных данных в соответствии с разделом 12 настоящих Условий с целью получения перевода, Банку, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», банкам – участникам СБП, отправителю перевода.

6.8 Клиент посредством Системы ДБО Банка может предоставить в Банк согласие на автоматическое списание средств со своего Счета в Банке (без подтверждения паролем) при переводах самому себе посредством ДБО сторонней кредитной организации.

6.9. Клиент выражает свое согласие с тем, что посредством использования СБП информация о наличии у него Счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен номер его мобильного телефона.

7. Оказание услуг при обращении клиента по телефону

7.1. 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.7.2 Условий).

7.2. 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.

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

8. Порядок внесения изменений и дополнений в договор

8.1 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.

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

8.3 Информирование Клиента способами, указанными в п. 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.

8.4 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 9 «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 9 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.

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

9. Порядок расторжения договора

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

9.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и без объяснения причин, предоставив соответствующее заявление о закрытии Счета в офисе Банка при предъявлении Клиентом (или его Представителем) оригинала документа, удостоверяющего личность, либо по Системе ДБО.

9.3. 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).

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. 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.

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

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

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

10. Порядок разрешения споров

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

10.1.1. 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);

10.1.2. 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).

11. Ответственность сторон

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

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

12. Обработка персональных данных

12.1. Клиент настоящим дает свое согласие Банку — оператору персональных данных, на обработку персональных данных субъектов персональных данных, указанных в Заявлениях-анкетах и документах, связанных с исполнением обязательств по Договору, в целях:

12.1.1. 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;

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

12.1.3. предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах;

12.1.4. 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.

Клиент, являющийся плательщиком денежных средств при совершении переводов посредством СБП, дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных с целью отправки перевода Банку, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», банкам – участникам СБП, получателю перевода.

12.2. Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество (при наличии); прежние фамилия, имя, отчество (при наличии), дата, место и причина изменения (в случае изменения); данные основного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения); дата и место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации и фактического проживания; дата регистрации по месту жительства; ИНН; СНИЛС; контактные телефоны; адрес электронной почты (e-mail); место работы и должность; семейное положение⁵; фотографии и копии с них; образование; профессия, сведения о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера членов семьи³ и любая иная информация, относящаяся прямо или косвенно к Клиенту и доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (далее – Персональные данные).

12.3. 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.

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

12.5. 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.

12.6. Процесс обработки Персональных данных включает в себя следующие действия: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных, 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.

12.7. 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

⁵ Указанные персональные данные могут не предоставляться клиентом в случае, когда они являются избыточными по отношению к заявленным целям обработки персональных данных.

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.

12.8. 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.

13. Прочие условия

13.1. 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.

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

13.4.1. Банком Клиенту - одним из следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка (если информацию предназначена неограниченному кругу Клиентов);
- путем направления Клиенту письма с использованием Системы ДБО;
- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом Банку адресу Клиента.

В зависимости от использованного Банком средства связи датой получения Клиентом соответствующего уведомления, требования, иного сообщения считается:

- дата размещения Банком информации на официальном сайте Банка;
- дата направления Банком письма с использованием Системы ДБО;
- дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления Клиенту, или десятый день, следующий за днем направления почтового отправления Клиенту (в случае возвращения корреспонденции с отметкой об отсутствии адресата или истечением срока хранения).

Заявления, требования, уведомления и иные сообщения, направляемые в соответствии с Договором, считаются доставленными и в тех случаях, если они поступили Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не были ему вручены или Клиент не ознакомился с ними.

13.4.2. Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка, указанными на официальном сайте Банка, либо путем направления письма с использованием Системы ДБО.