

**Соглашение
о подтверждении операций уполномоченным лицом**

г. Москва

_____ 202__ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____ (должность и ФИО), действующий на основании _____, _____ (ФИО), именуемый в дальнейшем «Клиент» и _____ (ФИО), именуемый в дальнейшем «Уполномоченное лицо», в дальнейшем именуемые стороны, заключили настояще Соглашение о нижеследующем:

- Стороны пришли к соглашению, что Клиент в соответствии с частью 19 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» наделяет Уполномоченное лицо правом по предоставлению Банку подтверждения совершения Клиентом нижеуказанных операций по следующим счетам/вкладам:
- _____
- _____.

Операции, требующие подтверждения Уполномоченным лицом (далее – Операции, требующие подтверждения)

Вид операции	Место проведения и подтверждения операции	Минимальная сумма операции, подлежащая подтверждению (руб.) ¹
Перевод по системе быстрых платежей (далее – СБП) другому лицу	ДБО	
Перевод по реквизитам в другой банк/внутри Банка, другому физическому/юридическому лицу	ДБО	
Перевод по реквизитам в другой банк/внутри Банка, другому физическому/юридическому лицу	Офис Банка	
Снятие наличных денежных средств со счета через кассу Банка	Офис Банка	

- По Операциям, требующим подтверждения Банк обязан:
 - приостановить прием к исполнению операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием СБП) до момента получения подтверждения совершения операции от Уполномоченного лица.
 - отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием СБП либо в совершении операции по получению наличных денежных средств.
- Для подтверждения операций Клиента, Уполномоченное лицо обязано зарегистрироваться в системе дистанционного банковского обслуживания (далее и выше по тексту – ДБО).
- При получении распоряжения Клиента, требующего подтверждения Уполномоченным лицом (далее – Распоряжение Клиента) в системе ДБО, Банк уведомляет Уполномоченное лицо о необходимости подтверждения/отклонения операции путем направления СМС-сообщения.
- При получении Распоряжения Клиента в офисе Банка Банк уведомляет Уполномоченное лицо о необходимости подтверждения/отклонения операции по электронной почте путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты _____.
- Информация о подтверждении/отклонении операции Уполномоченным лицом направляется в системе ДБО.
- Операция, требующая подтверждения, должна быть подтверждена либо отклонена

¹ Сумма рассчитывается с учетом комиссии за операцию

_____/ФИО/ _____/ФИО/ _____/ФИО/

Уполномоченным лицом не позднее 12 часов с момента направления Уполномоченному лицу уведомления Банком о совершении Клиентом операции. По истечении 12 часов, не получив подтверждения, Банк отклоняет данную операцию.

8. При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения Операции, требующей подтверждения, Банк обязан:
 - 8.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств СБП) принять к исполнению распоряжение клиента - физического лица, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;
 - 8.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием СБП, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с п.2.2 настоящего Соглашения, обеспечить возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя и плательщика и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного пунктом 6 настоящего Соглашения, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.
9. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении Операции требующей подтверждения, либо неполучении подтверждения совершения операции в срок, установленный пунктом 7 настоящего Соглашения, Банк обязан:
 - 9.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием СБП) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;
 - 9.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием СБП либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Соглашения, отказать клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 7 настоящего Соглашения.
10. Настоящее Соглашение вступает в силу с _____ 202___ года и действует до его отмены, либо до включения Уполномоченного лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
11. Отмена Соглашения оформляется путем подачи в Банк уведомления Клиента/Уполномоченного лица о прекращении действия Соглашения и действует со дня, следующего за подачей уведомления. Информирование сторон соглашения о его расторжении осуществляется стороной инициатором.
12. Настоящее Соглашение составлено в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Клиент

Уполномоченное лицо

_____ /ФИО/ _____ /ФИО/ _____ /ФИО/