

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ООО «ЖИВАГО БАНК»
от 04.08.2025 № 156

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила совершения операций по счетам физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК»» (далее – Правила совершения операций) определяют общие условия открытия и обслуживания Банковских счетов/Счетов ОМС физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК».

1.2. Действие настоящих Правил совершения операций распространяется на Клиентов, присоединившихся¹ к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК».

Присоединение Клиентов к новой редакции Правил совершения операций осуществляется в порядке, установленном пунктом 7.5 настоящих Правил совершения операций.

1.3. В рамках настоящих Правил совершения операций используются следующие термины и определения:

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт»

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Банковская карта (Карта) – эмитируемая Банком расчетная банковская карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами в пределах Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с Условиями № 65/2022 получения, использования личных банковских карт ООО «ЖИВАГО БАНК» - электронных средств платежа (далее – Условия № 65/2022) и действующим законодательством Российской Федерации.

Банковский счет - открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущий счет физического лица, предусматривающий совершение операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, осуществляемой физическим лицом в установленном законодательством Российской Федерации порядке:

- **Текущий счет** – текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с Договором в рамках ДКБО;
- **Карточный счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств по Операциям, совершаемым с использованием Карты или ее реквизитов в соответствии с Договором карты;
- **Накопительный счет** - текущий счет физического лица, открытый Клиенту в соответствии с Договором, предусматривающий начисление процентов на остаток средств в порядке, определенном Договором.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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.

Основной номер телефона - сообщенный Клиентом Банку на основании Заявления, составленного по форме Банка, номер мобильного телефона Клиента, используемый в целях направления Банком Клиенту SMS-сообщений по Договору, а также для направления Банком Клиенту кодов/паролей и иных средств подтверждения, установленных Договором ДБО (если такой договор заключен между Сторонами).

Договор - договор банковского счета (договор Банковского счета/договор Счета ОМС), включающий в себя Правила совершения операций, Тарифы Банка, а также Заявление, в случаях, когда его предоставление для заключения Договора предусмотрено Правилами совершения операций.

¹ Настоящие Правила совершения операций не распространяются на физических лиц, заключивших договоры банковского счета/договоры обезличенного металлического счета без присоединения к «Правилам совершения операций по счетам физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК»», а также вне рамок «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК»».

Договор ДБО - Договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК», заключенный между Банком и Клиентом с целью предоставления дистанционного обслуживания в порядке, установленном Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ООО «ЖИВАГО БАНК».

Договор карты – договор о получении и использовании личных банковских Карт ООО «ЖИВАГО БАНК» - электронных средств платежа, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей: Условия № 65/2022, Тарифы, Заявление Клиента на выпуск Карты, а также любые изменения и дополнения, внесенные в указанные документы после даты подписания Заявления.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) - договор комплексного обслуживания физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК», заключенный между Банком и Клиентом. Договор комплексного банковского обслуживания позволяет Клиенту пользоваться банковскими продуктами, в том числе, дистанционно, без посещения Офисов Банка, и связан с техническими решениями и возможностями оказания банковских услуг. Клиент по своему усмотрению может пользоваться комплексным банковским обслуживанием и предоставленными в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания услугами Банка.

Документ, удостоверяющий личность, - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом/Представителем для Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ Клиента/Представителя Банком.

Драгоценный металл - драгоценный металл (золото, серебро, платина, палладий) в обезличенной форме (без указания индивидуальных признаков (количества слитков, массы отдельного слитка, серийных номеров слитков, марки, производителя и т.д.), являющийся объектом покупки-продажи Банком у Клиента/Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учитываемый на Счете ОМС в граммах химически чистой массы золота и в граммах лигатурной массы для платины, серебра и палладия.

Заявление - Заявление физического лица об открытии Банковского счета в Банке /заявление об открытии Счета ОМС/иное заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора, составленное по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом/его Представителем собственноручно либо электронной подписью в соответствии с Договором ДБО, в порядке, указанном в пункте 2.2.3. Правил совершения операций, содержащее существенные (в том числе стоимостные) условия Договора.

Идентификация ПОД/ФТ и ФРОМУ - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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.

Идентификация для целей FATCA/FATCA - идентификация - совокупность мероприятий по установлению определённых FATCA сведений о клиентах, их представителях и контролирующих лицах (бенефициарных собственниках), выявлению клиента в качестве налогового резидента иностранных государств.

Идентификация для целей CRS/CRS - идентификация - совокупность мероприятий с целью выявления налогового резидента иностранного государства - лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении, которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

Каналы дистанционного доступа - каналы связи, посредством которых осуществляется дистанционное банковское обслуживание, в том числе, предоставление в Банк

Распоряжений/Заявлений. Перечень Каналов дистанционного доступа определяется в соответствии с Договором ДБО.

Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее Договор.

Минимальная сумма для начисления процентов - сумма, ниже которой начисление процентов по Банковскому счету не производится, величина минимальной суммы для начисления процентов определяется Тарифами Банка.

Мобильное приложение - версия программного обеспечения, являющаяся Каналом дистанционного доступа, созданная для установки на Мобильных устройствах под управлением операционных систем Android, iOS, позволяющая осуществлять доступ к Системе «Живаго Онлайн» через сеть Интернет с таких Мобильных устройств. Мобильное приложение устанавливается/обновляется в порядке, установленном Договором ДБО.

Мобильное устройство - портативное (переносное) электронное устройство, позволяющее осуществлять телефонные звонки посредством сотовой связи и/или обладающее функцией доступа в сеть Интернет (смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон, карманный персональный компьютер и т.п.).

Нерабочие дни - в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. Для Офисов Банка, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, имеющих дополнительные праздничные дни, установленные нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации (в силу пункта «к» части 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации), указанные дни также являются нерабочими.

Обезличенный металлический счет (Счет ОМС) - банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту на основании Договора для целей учета Драгоценного металла без указания индивидуальных признаков и совершения операций с Драгоценным металлом по поручениям Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет Драгоценного металла на Счете ОМС осуществляется Банком в граммах в соответствии с нормами Банка России.

Образец подписи - образец подписи Клиента/Представителя, хранящийся в Банке (в копии на бумажном носителе или в сканированной копии Документа, удостоверяющего личность, либо проставленный в Заявлении или на бланке типовой формы иного документа для проставления образца подписи, установленной Банком).

Обращение - заявление Клиента содержащее недовольство организацией работы Банка, качеством предоставляемых услуг, негативные факты действий работников Банка в процессе обслуживания Клиента, факты нарушения Банком и его работниками договорных обязательств, законов и иных нормативных правовых актов (претензия, жалоба).

Опубликование информации - размещение Банком информации в местах и способами, установленными настоящими Правилами совершения операций, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

Офис Банка – операционные, дополнительные, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла Банка, в которых осуществляется обслуживание Клиентов.

Официальный сайт Банка (Сайт Банка) – сайт Банка в сети Интернет <https://www.zhivagobank.ru/>

Пакет банковских услуг (Пакет услуг) - совокупность банковских продуктов и услуг (в том числе, отдельных банковских операций), предоставляемых Клиенту на основании соответствующих договоров в рамках Договора комплексного обслуживания.

Платежная система - ассоциация, объединение кредитно-финансовых учреждений и/или организаций, осуществляющих функции обмена транзакциями и проведения взаиморасчетов

между сторонами-участниками системы под единой торговой маркой (платежная система «МИР»).

Платежный документ - составленное Клиентом Распоряжение на совершение операций по Банковскому счету/Счету ОМС и/или расчетный документ для осуществления операций по Банковскому счету в валюте Российской Федерации по форме, установленной нормативными актами Банка России, составленный Клиентом/Банком/получателем (взыскателем)/плательщиком, являющийся основанием для перевода денежных средств с Банковского счета, зачисления Банком денежных средств на Банковский счет, и/или мемориальный ордер, кассовый ордер, мемориальный ордер на проведение операций по Счету ОМС.

Правила совершения операций - настоящие Правила совершения операций по счетам физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК».

Представитель - доверенное лицо Клиента, действующее от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона (законный представитель - родители, усыновители, опекуны, попечители).

Рабочие дни - дни, не являющиеся Нерабочими в соответствии с настоящими Правилами совершения операций.

Распоряжение - поручение Клиента о совершении операций по Банковскому счету/Счету ОМС в виде документа на бумажном носителе или Электронного документа, составленного по форме, установленной Банком.

Система «Живаго Онлайн» (Система) – автоматизированная информационная система, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание с использованием Интернет-банка или Мобильного приложения через сеть Интернет.

Социальные выплаты - меры социальной поддержки, социальные гарантии отдельным категориям граждан, установленные законодательством Российской Федерации и предоставляемые государством за счет средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в виде социальных пособий, субсидий, пенсионного обеспечения, компенсаций, выплат компенсационного характера и иных денежных выплат.

Стороны - совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка - сборники условий, тарифов и, если применимо, процентных ставок для физических лиц за услуги Банка по банковским продуктам, устанавливающие, в том числе, размер вознаграждения, взимаемого Банком с физических лиц в рамках ДКБО и Договора (в том числе, сборники тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию для физических лиц и сборник условий и тарифов для физических лиц по обезличенным металлическим счетам).

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, реализующее(ий) физическим лицам товары, работы, услуги.

Финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

ФРОД-мониторинг – процесс мониторинга операций в режиме on-line на предмет их легальности или мошенничества, осуществляемый в системе предотвращения мошенничества.

Электронный документ - документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, используемый Сторонами в соответствии с Договором ДБО/ иным соглашением, предусматривающим электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Push-уведомление - сообщение, направляемое Банком по технологии «Push-notifications» на конкретное, ранее зарегистрированное в Банке Мобильное устройство Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов. Для передачи **Push-уведомлений** необходимо наличие

подключения к сети Интернет Мобильного устройства Клиента. Регистрация Мобильного устройства в целях получения **Push-уведомлений** осуществляется в порядке, установленном Договором ДБО.

SMS-код/SMS-верификация - набор случайных цифр, автоматически формируемый и высланный средствами программного обеспечения Банка в формате SMS-сообщения на Основной номер телефона Клиента для целей подтверждения операции, проводимой по Банковскому счету/Счету ОМС.

SMS-сообщения - сообщения, направляемые Банком по технологии сотовой связи «Short Message Service» на Основной номер телефона Клиента и состоящие из буквенно-цифровых символов.

1.4. Открытие и обслуживание Банковских счетов/Счетов ОМС осуществляется на основании Договора и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк отказывает в приеме на обслуживание, в заключении Договора, открытии Банковского счета, Счета ОМС в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.5. Банковский счет/Счет ОМС, открытый Клиенту на основании Договора, используется Клиентом только для проведения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, осуществляемой физическим лицом в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.6. Если в тексте настоящих Правил совершения операций явно не оговорено иное, предполагается, что:

- все анкеты/заявления/распоряжения и иные документы на бумажном носителе, подписанные Клиентом и предоставленные им в Банк (указанные документы считаются предоставленными в Банк после их принятия Банком, что подтверждается отметкой Банка в соответствующем разделе таких документов с указанием даты принятия и подписи работника Банка), составлены по форме, установленной Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента;
- Банк направляет документы Клиенту по почте на почтовый адрес, указанный Клиентом в Заявлении, если Клиент документально не уведомит о его изменении в соответствии с подпунктом 1.10.2 настоящих Правил совершения операций. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность адресной информации, сообщенной им Банку.

1.7. С целью ознакомления Клиентов с Правилами совершения операций Банк размещает Правила совершения операций путем Опубликования информации одним или несколькими из следующих способов:

- размещения объявлений на стендах в операционных залах Банка;
- размещения информации на Сайт Банка;
- оповещения Клиентов через Систему;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата, с которой информация доступна для Клиентов.

1.8. За услуги по обслуживанию Банковских счетов/Счетов ОМС Банк взимает вознаграждение согласно Тарифам Банка в размере, действующем на дату совершения операции по Банковскому счету /Счету ОМС. Вознаграждение, причитающееся Банку, может быть оплачено Клиентом в безналичной форме (в том числе путем списания денежных средств с Банковского счета на основании Распоряжения Клиента) или иными способами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Проценты на остаток денежных средств на Банковских счетах, на остаток Драгоценного металла на Счете ОМС Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

1.10. Клиент обязан:

1.10.1. Знакомиться не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней с информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в Офисах Банка и/или на Сайте Банка.

1.10.2. Предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.1 настоящих Правил, документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества, данных Документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и/или фактического проживания, домашнего/рабочего/мобильного номера телефона, адреса электронной почты и иных указанных в Заявлении сведений, в срок не позднее месяца с даты опубликования соответствующего информационного обращения (если иной срок не установлен самим информационным обращением) или с даты изменения соответствующих документов и/или сведений.

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

1.10.3. Предоставлять в Банк сведения о Выгодоприобретателе в соответствии с законодательством Российской Федерации при проведении банковских операций и иных сделок к выгоде третьего лица.

1.10.4. Предоставлять Банку по его запросу, в том числе публикуемому в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.1 настоящих Правил, документы и информацию, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами совершения операций для осуществления операций по Банковскому счету/Счету ОМС и контроля за проведением Клиентом операций, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Банковском счете и обосновывающие совершение операции с денежными средствами.

1.10.5. Самостоятельно уплачивать сумму налога в отношении доходов в виде процентов, полученных по остатку на Банковском счете, в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке и случаях.

1.11. Права и обязанности Банка:

1.11.1. Банк вправе запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в области осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения Клиента, в случае возникновения у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения одним из двух способов:

1) путем включения данной информации в состав уведомления об отказе в совершении операции, вручаемого Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направляемого Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения;

2) путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направления Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением отдельного письма, содержащего данную информацию, в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

1.11.2. Банк имеет право потребовать от Клиента дополнительного подтверждения операции, совершаемой Клиентом по Банковскому счету/Счету ОМС в Офисе Банка, SMS-кодом/SMS-верификацией.

1.11.3. Банк имеет право самостоятельно определять схему перевода денежных средств при исполнении Распоряжения Клиента, в том числе определять перечень кредитных организаций, участвующих в переводе денежных средств.

1.11.4. Банк гарантирует тайну Банковского счета/Счета ОМС и предоставляет сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.11.5. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Банковскому счету/Счету ОМС и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Банковскому счету/Счету ОМС в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы.

В этом случае Распоряжения/Заявления Клиента, оформленные надлежащим образом в рамках Договора, могут приниматься Банком на бумажном носителе.

1.11.6. В установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке Банк предоставляет в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов по остатку на Банковском счете (за исключением процентов, выплаченных по остатку на Банковском счете в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 (одного) процента годовых).

1.11.7. Клиент вправе подать в Банк Обращение, в том числе по вопросам, связанным с исполнением положений ДКБО, используя следующие каналы подачи:

- в офисе Банка (лично или через Представителя)
- почтовой/курьерской связью (на бумажном носителе), на официальный адрес Банка;
- по электронной почте на официальный адрес Банка (в электронной форме), указанный на Сайте Банка;
- по телефону 8 (800) 100 64 44;
- заполнить форму «Задать вопрос» или «Заказать обратный звонок» в разделе «Свяжитесь с нами» на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Информация о каналах подачи, адресах приема Обращения размещена в местах обслуживания Клиентов, а также на Сайте Банка.

1.11.8. Банк обязан зарегистрировать Обращение и уведомить Клиента о регистрации Обращения согласно статьи 30.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

1.11.9. Рассматривать Обращения и по результатам направлять Клиенту ответ на Обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации, если иные сроки не установлены федеральными законами, путем информирования о готовности ответа телефонным звонком или направлением SMS-сообщения на Основной номер телефона. Ответ на Обращение

дополнительно направляется Банком на адрес электронной почты, на почтовый адрес Клиента, если Клиентом в Обращении указан данный способ получения ответа.

1.11.10. Ответы на Обращения относящиеся к вопросам исполнения требований законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового поражения, предоставляются путем их направления заказным письмом с уведомлением по почте на указанный в Обращении адрес, либо путем их направления по Системе (при наличии возможности).

1.11.11. Банк вправе продлить срок рассмотрения Обращения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней, в случае необходимости направления запроса о получении дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения. Банк информирует Клиента о продлении срока рассмотрения Обращения путем направления Клиенту соответствующего уведомления. 1.11.12 Банк может направить уведомления при оставлении Обращения без рассмотрения (с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу) или при обоснованности очередного Обращения о прекращении переписки (уведомление о прекращении переписки) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в пункте 1.11.10 настоящих Правил совершения операций.

1.12. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае недостижения соглашения все споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.13. Денежные средства на Банковских счетах в валюте Российской Федерации и иностранных валютах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Согласно ст. 859.1 Гражданского кодекса Российской Федерации ценности в виде Драгоценного металла на Счете ОМС не подлежат страхованию в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ/СЧЕТОВ ОМС

2.1. Перечень валют, в которых открываются Банковские счета, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка, валюта Банковского счета указывается в Заявлении. Количество Счетов, Накопительных счетов, открываемых в Банке на имя Клиента, не ограничивается, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2.2. Заключение Договора осуществляется в следующем порядке, если Правилами совершения операций не оговорено иное:

2.2.1. Для заключения Договора и открытия Банковского счета/Счета ОМС Клиент при обращении в Офис Банка предоставляет следующие документы:

- подписанное Клиентом в 2 (двух) экземплярах Заявление, содержащее предложение Клиента заключить Договор на условиях настоящих Правил совершения операций и Тарифов, на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанное Клиентом собственноручно;
- Документ, удостоверяющий личность Клиента;
- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Заявлением Клиент подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам совершения операций в целом. Акцептом Банка на заключение Договора является открытие Клиенту Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Датой заключения Договора в отношении соответствующего Банковского счета/Счета ОМС признается дата открытия Банком Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Второй экземпляр Заявления с оригинальными отметками Банка о его принятии (в том числе, с указанием даты принятия и подписью работника Банка) передается Клиенту.

2.2.2. При наличии технической возможности и в случаях, установленных Банком, а также при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО Клиент может заключить с Банком Договор с использованием Системы ДБО. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в виде Электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО. Информация об открытии Банковского счета/Счета ОМС доступна Клиенту в Системе с момента заключения Договора.

2.2.3. Для заключения Договора Заявление может быть оформлено в форме электронного документа и подписано Клиентом простой электронной подписью, сформированной с использованием Системы. Заявление, подписанное Клиентом и переданное в Банк в соответствии с настоящим пунктом Правил, признается равнозначным документу, аналогичному по содержанию и смыслу, подписанному собственноручной подписью Клиента. Акцептом Банка на заключение Договора является открытие Клиенту Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Датой заключения Договора в отношении соответствующего Банковского счета/Счета ОМС признается дата открытия Банком Банковского счета/Счета ОМС, об открытии которого Клиент просит в Заявлении. Информация об открытии Банковского счета/Счета ОМС доступна Клиенту в Системе с момента заключения Договора.

2.3. Банковский счет/Счет ОМС открывается при условии предоставления Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для проведения Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также FATCA- и CRS-идентификации.

2.4. Банк не открывает Банковские счета/Счета ОМС в пользу третьих лиц.

2.5. Номер Банковского счета/Счета ОМС определяется Банком.

Информация о номере Банковского счета/Счета ОМС, открытого Банком на основании Заявления, отображается в Системе, а также может быть предоставлена в Офисе Банка по запросу Клиента в форме справки и/или выписки по Банковскому счету/Счету ОМС. В случае, когда Банковский счет/Счет ОМС открывается непосредственно в момент принятия Заявления, информация о номере Банковского счета/Счета ОМС может быть указана в Заявлении.

2.6. В случае изменения номера Банковского счета/Счета ОМС Банк обязуется уведомить Клиента о новом номере Банковского счета/Счета ОМС (посредством отправки письменного уведомления по адресу, указанному Клиентом в Заявлении, или сообщенному в соответствии с подпунктом 1.10.2 настоящих Правил). Банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие на Банковский счет с указанием старого номера Банковского счета, в течение не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты уведомления Клиента об изменении номера Банковского счета.

2.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Банковского счета/Счета ОМС в следующих случаях:

- открытие Банковского счета/Счета ОМС запрещено законодательством Российской Федерации;
- Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Банковского счета/Счета ОМС в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами совершения операций;
- Банк не осуществляет открытие Банковских счетов/Счетов ОМС на условиях, указанных Клиентом в Заявлении;
- форма Заявления, предоставленная Клиентом, отличается от формы, установленной Банком;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в случаях непредставления Клиентом документов и информации для целей установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

3. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ/СЧЕТАМ ОМС

3.1. Клиент вправе в пределах остатка денежных средств на Банковском счете/в пределах остатка Драгоценного металла на Счете ОМС осуществлять операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и не противоречащие режиму Банковского счета/Счета ОМС, путем передачи в Банк Распоряжений. Оформление и передача Распоряжений производится в Офисе Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором. Распоряжение может быть оформлено и передано в Банк посредством Системы в порядке, установленном Договором ДБО, в случае если между Банком и Клиентом заключен указанный договор.

3.1.1. Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, направленные в Банк по почте, электронной почте, с использованием средств телефонной связи и иными способами, отличными от указанных в пункте 3.1 настоящих Правил.

3.1.2. В соответствии с Договором ДБО (при условии его заключения между Банком и Клиентом) могут быть установлены лимиты на совершение операций по Банковским счетам в Системе. Банк отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения на проведение операций по Банковскому счету в Системе вследствие исчерпания установленных лимитов.

3.2. Минимальный первоначальный взнос денежных средств на Банковский счет/Драгоценного металла на Счет ОМС и неснижаемый остаток денежных средств на Банковском счете/Драгоценного металла на Счете ОМС не установлен.

3.3. Перевод денежных средств с Банковского счета, перевод, покупка и продажа Драгоценного металла по Счету ОМС осуществляются исключительно на основании Распоряжения Клиента, при этом расчетные документы, необходимые для проведения операции, составляются и подписываются Банком от имени Клиента.

3.4. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк через Офис Банка, признается составленным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, если Банк удостоверился в личности Клиента (в личности и полномочиях Представителя в случае, если Распоряжение поступило от Представителя) и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи Клиента на Распоряжении Клиента с Образцом подписи Клиента, имеющимся в распоряжении Банка.

3.5. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк через Систему, признается составленным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, если Распоряжение подтверждено в порядке, определенном Договором ДБО.

3.6. Операции по Банковским счетам осуществляются в следующем порядке:

3.6.1. Пополнение Банковских счетов денежными средствами осуществляется путем внесения наличных денежных средств, за исключением Банковских счетов, указанных в подпункте 3.8.1.† Правил, и безналичным переводом. Перечень иностранных валют, в которых возможно пополнение Банковских счетов в иностранной валюте путем внесения наличных денежных средств, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка. Пополнение Банковского счета Клиента наличными денежными средствами (осуществляемое переводом без открытия Банковского счета) лицом, не являющимся Клиентом/его Представителем, производится при условии предоставления таким лицом Банку сведений, необходимых для зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента (номер Банковского счета, номер Договора, фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента), и соответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля.

3.6.1.1. Пополнение Банковских счетов денежными средствами путем внесения наличных денежных средств не осуществляется по Накопительным счетам.

3.6.1.2. С использованием Системы (при наличии технической возможности) осуществляются переводы денежных средств:

- между Банковскими счетами Клиента, открытыми в Банке в любой из валют;

- с Текущего счета Клиента на счета банковских вкладов Клиента, открытые в Банке, на банковские счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, в рублях РФ;

- с Текущего счета Клиента на банковские счета других физических лиц, на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке или в другой кредитной организации, в рублях РФ;

- Накопительному счету - переводы, указанные в пунктах 3.8.2., 3.8.3. Правил совершения операций.

3.6.2. Банк предоставляет Клиенту возможность оформить Распоряжение на регулярный перевод средств с Текущего счета в оплату услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в соответствии с указанным Клиентом графиком и условиями при обращении в Офис Банка.

Клиент может отменить ранее оформленное Распоряжение на регулярный перевод средств в оплату услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей путем подачи заявления на его отмену в Офисе Банка.

3.6.3. При безналичном переводе денежные средства зачисляются на Банковский счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления средств, при условии получения Банком в указанный срок оформленного надлежащим образом Платежного документа, из которого однозначно следует, что получателем является Клиент и средства должны быть зачислены на данный Банковский счет.

3.6.4. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов, за исключением Банковских счетов, указанных в подпункте 3.8.1. Правил, осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктами 3.8.2. - 3.8.3. Правил. Перечень иностранных валют, в которых возможна выдача наличных денежных средств с Банковских счетов, устанавливается Банком и размещается на Сайте Банка.

3.6.4.1. Выдача наличных денежных средств не осуществляется с Накопительных счетов.

3.6.4.2. Выдача наличных денежных средств с Банковских счетов осуществляется по распоряжению Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом Клиенту рекомендовано предупредить Офис Банка, в котором он намерен получить наличные денежные средства с Банковского счета, в том числе полученные при покупке Банком Драгоценного металла со Счета ОМС. Информация о рекомендованных сроках уведомления Банка о запланированной операции размещается на Сайте Банка.

Уведомить Банк о запланированной операции можно при личной явке в Офис Банка или обратившись в Контакт-центр.

3.6.4.3. При снятии с Банковского счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка при закрытии Банковского счета) в случае необходимости выдачи разменной монеты и/или отсутствия в кассе Банка банкнот определенного достоинства Клиенту выдается эквивалент соответствующей суммы в российских рублях, рассчитанный по курсу, установленному Банком на день проведения операции.

3.6.5. Списание денежных средств с Банковского счета по Распоряжению Клиента о переводе денежных средств производится Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими Правилами совершения операций.

3.7. Операции по Счетам ОМС осуществляются в следующем порядке:

3.7.1. Зачисление Драгоценного металла на Счет ОМС осуществляется в безналичном порядке:

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла с иных Счетов ОМС, открытых на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;

3.7.2. путем зачисления Драгоценного металла, проданного Клиенту Банком за валюту Российской Федерации за счет средств на Банковском счете Клиента в порядке и

на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Списание Драгоценного металла со Счета ОМС осуществляется в безналичном порядке:

- путем перевода обезличенного Драгоценного металла на другой Счет ОМС, открытый на имя Клиента в Банке в соответствующем Драгоценном металле;
- путем покупки Банком за валюту Российской Федерации у Клиента Драгоценного металла, числящегося на Счете ОМС, с переводом денежных средств на Банковский счет Клиента.

3.7.3. Операции с Драгоценным металлом в физической форме, в том числе прием/выдача слитков Драгоценного металла на Счет ОМС/со Счета ОМС не осуществляются.

3.7.4. Покупка и продажа Банком Драгоценного металла осуществляются по котировкам покупки и продажи, установленным Банком для данной цели на дату и время оформления Клиентом Распоряжения. Информация о действующих котировках покупки и продажи обезличенного драгоценного металла размещается на Сайте Банка и информационных стендах в залах клиентского обслуживания в Офисах Банка. При проведении безналичных операций покупки/продажи Драгоценного металла данные операции исполняются Банком в следующем порядке:

- при проведении операции в Системе - по котировкам, установленным в автоматизированной системе Банка на момент подтверждения операции Клиентом в соответствии с Договором ДБО,
- при проведении операции в Офисе Банка - по котировкам, установленным в Банке на момент завершения операции в автоматизированной системе Банка.

3.7.5. Покупка и продажа Банком Драгоценного металла в рамках срочных сделок регулируется Правилами совершения с клиентами операций купли-продажи валюты и драгоценных металлов, расчеты по которым осуществляются после дня заключения сделки.

3.7.6. Операции по Счету ОМС проводятся только в том Драгоценном металле, в котором открыт Счет ОМС, с соблюдением требований Банка России к точности учета Драгоценного металла.

3.7.7. Зачисление/списание денежных средств на Банковский счет/с Банковского счета Клиента за продаваемый/покупаемый Клиентом Драгоценный металл и списание/зачисление продаваемого/покупаемого Клиентом Драгоценного металла со Счета ОМС/на Счет ОМС Клиента осуществляются не позднее следующего рабочего дня оформления Клиентом Распоряжения на продажу/покупку Драгоценного металла в Системе или Офисе Банка.

3.7.8. Клиент дает Банку Распоряжение/поручение/заранее данный акцепт производить списание Драгоценного металла со Счета ОМС в сумме, указанной в требовании Банка, в случае ошибочного зачисления Банком Драгоценного металла на Счет ОМС Клиента. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного Драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Счете ОМС для его списания Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта, Банк вправе потребовать от Клиента возврата недостающего количества Драгоценного металла. В этом случае Клиент обязан вернуть указанное количество Драгоценного металла не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты выставления Банком такого требования.

3.7.9. Клиент обязан самостоятельно исчислять и уплачивать сумму налога на доход от покупки Банком за валюту Российской Федерации Драгоценного металла, числящегося на Счете ОМС.

3.7.10. Списание Драгоценного металла со Счета ОМС в безналичном порядке по Распоряжению Клиента осуществляется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими Правилами совершения операций.

3.7.11. Банк вправе списывать без Распоряжения Клиента Драгоценный металл со Счета ОМС в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том

числе на основании исполнительного документа, содержащего требование об обращении взыскания на Драгоценный металл на Счете ОМС.

3.8. Только для Накопительного счета:

3.8.1. По Накопительному счету операции с наличными денежными средствами не осуществляются, за исключением если открытие накопительного счета и первое внесение было проведено в Офисе Банка.

3.8.2. Пополнение Накопительного счета может осуществляться следующими способами.

При проведении операции в Офисе Банка пополнение Накопительного счета осуществляется путем перевода денежных средств с Текущего/Карточного счета. Через кассу, если открытие накопительного счета и первое внесение было проведено в Офисе Банка.

С использованием Системы (при наличии технической возможности) пополнение Накопительного счета осуществляется путем перевода денежных средств:

- с любого Банковского счета Клиента;
- со счета банковского вклада Клиента.

Пополнение Накопительного счета может осуществляться путем перевода денежных средств со счетов, открытых в других банках.

3.8.2.1. Банк предоставляет Клиенту возможность оформить Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета, с указанием в нем периодичности и условий такого пополнения.

Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета может быть оформлено с использованием Системы (при наличии технической реализации) и в Офисе Банка.

3.8.2.2. Регулярное пополнение Накопительного счета может осуществляться путем перевода денежных средств:

- с Текущего счета в рублях РФ;
- с Карточного счета в рублях РФ.

3.8.2.3. Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета может содержать распоряжение Банку (при наличии технической реализации):

- на перечисление фиксированной суммы в соответствии с графиком, в течение срока действия этого Распоряжения;
- на перечисление при поступлении заработной платы (фиксированной суммы/процента от заработной платы).

3.8.2.4. Действие Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета начинается со дня, следующего за днем подписания Клиентом такого Распоряжения, если Распоряжение представлено Клиентом в Банк и Банком сделана соответствующая отметка о приеме этого Распоряжения к исполнению.

Сроки исполнения Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета:

- в случае оформления Клиентом Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета при перечислении фиксированной суммы в соответствии с графиком в течение определенного времени, Распоряжение на регулярное пополнение исполняется Банком в день, соответствующий графику установленному Клиентом.

Если дата перевода денежных средств в соответствии с графиком, установленным Клиентом в Распоряжении на регулярное пополнение Накопительного счета, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, перевод средств в соответствии с Распоряжением осуществляется в последний календарный день такого месяца;

- в случае оформления Клиентом Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета при поступлении заработной платы, Распоряжение на регулярное пополнение

исполняется Банком в день поступления заработной платы на Текущий/Карточный счет Клиента.

3.8.2.5. Клиент к одному и тому же Накопительному счету может оформить несколько Распоряжений на регулярное пополнение, как с разными комбинациями условий регулярного пополнения, так и с одинаковыми комбинациями условий регулярного пополнения.

3.8.2.6. Банк не исполняет Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета при отсутствии на момент его обработки денежных средств на Текущем/Карточном счете Клиента в размере достаточном для выполнения перевода. При поступлении денежных средств на Текущий/карточный счет Клиента в размере, достаточном для исполнения Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета, Банк осуществляет перевод(ы) денежных средств согласно периодичности и условий Распоряжения на регулярное пополнение Накопительного счета.

3.8.2.7. При желании, Клиент может:

- отменить ранее оформленное им Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета в Офисе Банка/в Системе (при наличии технической возможности).

- изменить ранее оформленное им Распоряжение на регулярное пополнение Накопительного счета путем его отмены и оформления нового Распоряжения на регулярное пополнение.

3.8.3. При проведении операций в Офисе Банка расходование средств с Накопительного счета осуществляется путем их перевода на Текущий/Карточный счет Клиента. Клиент обратившиеся в офис с целью закрыть накопительный счет, допускается снятие через кассу.

С использованием Системы (при наличии технической возможности) расходование средств с Накопительного счета осуществляется путем перевода денежных средств:

- на любой Банковский счет Клиента, счет банковского вклада Клиента, открытый в Банке в любой из валют;

- на банковские счета Клиента, открытые в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет;

- на банковские счета других физических лиц, открытые в Банке или в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет;

- на счета физических лиц-индивидуальных предпринимателей/юридических лиц, открытые в Банке или в других кредитных организациях в той же валюте, что и Накопительный счет.

3.8.4. Банк вправе списывать без Распоряжения Клиента с Банковского счета денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительного документа, содержащего требование о взыскании денежных средств.

3.8.5. По Банковским счетам на основании соответствующего Распоряжения Клиента могут осуществляться конверсионные операции при наличии технической возможности. Конверсионные операции проводятся по курсу Банка на дату совершения операции.

3.8.6. Банк исполняет Распоряжения на перевод денежных средств/снятие наличных денежных средств с Банковского счета с учетом причитающегося Банку вознаграждения в пределах остатка денежных средств на нем (в случае наличия в Банке Распоряжения Клиента о списании с Банковского счета денежных средств в оплату вознаграждения Банка). Списание денежных средств с Банковского счета по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на нем денежных средств.

3.8.7. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету устанавливаются Тарифами Банка.

3.8.8. Показатели для расчета средневзвешенной процентной ставки по Накопительному счету могут дифференцироваться в зависимости от Пакета услуг, предоставляемого Клиенту в

соответствии с ДКБО, в рамках которого открыт Накопительный счет, и иных условий, установленных Тарифами Банка.

При изменении Пакета услуг, предоставленного Клиенту в рамках ДКБО, новая средневзвешенная процентная ставка по Накопительному счету применяется с 1-го числа месяца, в котором произошло изменение Пакета услуг.

3.8.9. Проценты за каждый процентный (расчетный) период (календарный месяц) выплачиваются Банком ежемесячно путем их зачисления на Накопительный счет в последний календарный день месяца. В случае, если день уплаты является Нерабочим днем, то проценты выплачиваются в срок не позднее следующего Рабочего дня.

3.8.10. Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете в следующем порядке:

3.8.10.1. При открытии Накопительного счета, первый расчетный период исчисляется со следующего дня за днем открытия Накопительного счета, по последний календарный день месяца (включительно), либо по дату закрытия Накопительного счета (включительно), при условии, что первое пополнение и закрытие Счета осуществляется в одном календарном месяце.

При открытии и первом пополнении Накопительного счета в последний календарный день месяца первым расчетным периодом является календарный месяц, следующий за месяцем открытия Накопительного счета.

3.8.10.2. Проценты рассчитываются Банком каждый календарный день, исходя из суммы Ежедневного остатка на Накопительном счете.

Проценты за расчетный период начисляются и выплачиваются Банком ежемесячно в последний календарный день месяца, путем их зачисления на Накопительный счет (капитализация). В случае, если день уплаты является Нерабочим днем, то проценты выплачиваются в срок не позднее следующего Рабочего дня.

При наличии в какой-либо день первого расчетного периода/расчетного периода/последнего расчетного периода остатка на начало дня (на 00:00 по московскому времени) меньше минимальной суммы для начисления процентов, проценты не начисляются и не выплачиваются за данный день

3.8.10.3. При закрытии Накопительного счета проценты за последний расчетный период выплачиваются в полном объеме (Банк имеет право изменить условия по Накопительному счету, в одностороннем порядке, в том числе по действующим).

При закрытии Накопительного счета, в случае наличия на нем остатка, - денежные средства переводятся на Текущий/Карточный счет в соответствующей валюте, предусмотрена выдача остатка через кассу.

При закрытии Накопительного счета в последний календарный день месяца, при условии, что первое пополнение и закрытие Счета осуществляется в одном календарном месяце, проценты начисляются и выплачиваются со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета по дату закрытия Накопительного счета (включительно), путем их зачисления на Накопительный счет (капитализация). При наличии на Накопительном счете в какой-либо день вышеуказанного периода остатка на начало дня (на 00:00 по московскому времени) меньше Минимальной суммы для начисления процентов, проценты при закрытии Накопительного счета не начисляются и не выплачиваются за этот день.

3.8.10.5. Для способа начисления процентов на Ежедневный остаток:

итоговая сумма процентов за текущий процентный (расчетный) период (календарный месяц) рассчитывается по формуле, исходя из общей суммы ежедневно начисленных процентов:

$$S = \frac{O1 * P1}{(Dy * 100)} + \frac{O2 * P2}{(Dy * 100)}$$

$$S_m = S_{n1} + S_{n2} + \dots + S_n,$$

где

S - сумма ежедневно начисленных процентов (в единицах валюты Накопительного Счета с точностью до одной сотой) в текущем процентном (расчетном) периоде (календарном месяце);

S_m - итоговая сумма начисленных процентов в процентном (расчетном) периоде (календарном месяце);

P1 - процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете, не превышающей предельную сумму;

P2 - процентная ставка (в процентах годовых), утвержденная Банком для суммы денежных средств на Накопительном счете, превышающей предельную сумму;

O1 - часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете, не превышающая предельную сумму;

O2 - часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете, превышающая предельную сумму;

D_y - количество календарных дней в году (365 или 366);

S_{n1} – сумма процентов, начисленная за первый день процентного (расчетного) периода;

S_{n2} - сумма процентов, начисленная за второй день процентного (расчетного) периода;

S_n - сумма процентов, начисленная за последний день процентного (расчетного) периода.

Предельная сумма - часть суммы ежедневного входящего остатка денежных средств на Накопительном счете, при превышении которой процентная ставка снижается до размера, установленного Тарифами Банка.

3.9. Банк отказывает Клиенту в осуществлении операции по Банковскому счету/Счету ОМС при несоответствии операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, режиму Банковского счета/Счета ОМС, недостаточности средств на Банковском счете/недостаточности Драгоценного металла на Счете ОМС, неточности или противоречивости реквизитов Распоряжения, а также по основаниям, предусмотренным подпунктом 1.11.2. настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.10. настоящих Правил.

3.10. Банк вправе принять Распоряжение Клиента об открытии аккредитива по форме и в порядке, установленными Банком, при отсутствии/недостаточности денежных средств на Банковском счете в случае, если Распоряжение содержит указание Клиента исполнить данное Распоряжение при поступлении денежных средств на Банковский счет в сумме, достаточной для проведения операции. Перечень документов, оформляемых при открытии аккредитива, устанавливается Банком.

3.11. В случае, предусмотренном пунктом 3.9. настоящих Правил, Банк оставляет Распоряжение Клиента без исполнения и информирует Клиента о выявленных нарушениях/несоответствиях.

3.12. Клиент дает Банку Распоряжение/поручение/заранее данный акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств с Банковского счета в указанной в требовании (в том числе платежном требовании) сумме:

- ошибочно зачисленных Банком денежных средств на Банковский счет Клиента, в том числе средств, зачисленных на Банковский счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований;
- вознаграждения согласно Тарифам Банка и Договору;
- в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, при условии, что в них предусмотрено право получателя средств предъявлять требования к Банковскому счету;

- указанной в поступивших в Банк требованиях органов, обладающих полномочиями по начислению, выплате и учету государственных пенсий, пособий и/или иных социальных выплат, о возврате ошибочно перечисленных на Банковский счет сумм;
- расходной операции, указанной в подпункте 3.20. настоящих Правил.

Перевод денежных средств в случаях, указанных в настоящем пункте Правил, производится без взимания вознаграждения.

3.13. В случае присоединения к Правилам программы лояльности АО «НСПК» (регистрации в Программе лояльности АО «НСПК») Клиент дает Банку заранее данный акцепт на исполнение требований Банка о списании денежных средств с Банковского счета Клиента в указанной в требовании сумме (части суммы) кешбэка, премии, иного поощрения, ранее выплаченной Клиенту при совершении операций по Банковскому счету и подлежащей возврату АО «НСПК»/ТСП в соответствии с Правилами программы лояльности АО «НСПК». Сумма, подлежащая возврату, определяется АО «НСПК». Исполнение требования осуществляется за счет собственных средств Клиента, находящихся на Банковском счете.

При отсутствии, недостаточности средств на Банковском счете и/или при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Банковском счете, на который ранее АО «НСПК»/ТСП выплатил кешбэк, предусмотренный Программой лояльности АО «НСПК», Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание суммы, подлежащей возврату, с любого иного своего Банковского счета, открытого в российских рублях. При недостаточности средств возможно частичное исполнение требования (частичными платежами). Отсутствие на Банковских счетах Клиента, открытых в Банке, в дату предъявления требования денежных средств в сумме, достаточной для исполнения требования, не освобождает Клиента от исполнения требования в полном размере.

3.14. Выписки по Банковскому счету/Счету ОМС предоставляются по требованию Клиента при обращении Клиента в Офис Банка или через Систему ДБО (если режим Банковского счета/Счета ОМС предусматривает дистанционное банковское обслуживание).

3.15. При получении выписки по Банковскому счету/Счету ОМС/уведомления Банка в иной форме о проведении операции по Банковскому счету/Счету ОМС Клиент обязан в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее получения (за исключением случая, проведения операций по Карточному счету с использованием Карты) уведомлять Банк о денежных средствах, ошибочно списанных с Банковского счета/о Драгоценном металле, ошибочно списанном со Счета ОМС, или ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средствах/ошибочно зачисленном на Счет ОМС Драгоценном металле. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Банковскому счету/Счету ОМС операции и остаток денежных средств/Драгоценного металла считаются подтвержденными.

3.16. Распоряжения Клиента, свидетельствующие о переводе денежных средств с Банковского счета, не соответствующем законодательству Российской Федерации, Банком не принимаются и не исполняются.

3.17. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Банковским счетам/Счетам ОМС и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Банковскому счету/Счету ОМС, в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы.

Распоряжения/Заявления Клиента в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в рамках Договора о предоставлении банковского продукта, в рамках которого дано Распоряжение/Заявление.

3.18. Все Банковские счета включены в систему ФРОД-мониторинга.

3.18.1. 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 два дня.

3.18.2. 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).

3.18.3. Банк связывается с Клиентом по контактам, предоставляемым самим Клиентом, информирует о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения Клиента способами, позволяющими Банку верифицировать Клиента и совершаемую им Операцию, или о возможности совершения Клиентом повторной Операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (повторная Операция), способами, позволяющими Банку верифицировать Клиента и совершаемую им Операцию.

Способы, позволяющие Банку верифицировать Клиента и совершаемые им Операции, определяются Банком самостоятельно и доводятся до Клиента.

3.18.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной Операции, 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 два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения, о чем уведомляет Клиента или отказывает в совершении Клиентом повторной Операции и уведомляет о возможности совершения Клиентом последующей повторной Операции.

3.18.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии каких-либо установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной Операции по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной Операции Банк совершает последующую повторную Операцию Клиента (при наличии распоряжения Клиента о совершении последующей повторной Операции) при отсутствии каких-либо установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную Операцию Клиента.

3.18.6. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, о чем уведомляет Клиента.

3.19. Оформление Карты к Карточному счету и совершение Клиентом операций по Карточному счету с использованием Карты регулируется ДБКО и Договором карты.

3.20. При осуществлении операций с использованием Карты по Карточному счету может возникнуть превышение сумм, подлежащих списанию, над остатком денежных средств на Карточном счете. В случае возникновения по Карточному счету превышения расходов над остатком средств, отношения Сторон, связанные с указанным превышением, регулируются Договором карты.

3.21. В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры банкротства Клиент осуществляет свои права по Договору с учетом ограничений и особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.22. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» права Клиента по Договору осуществляются Финансовым управляющим Клиента.

4. Управление Банковскими счетами/Счетами ОМС по доверенности

- 4.1. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Доверенность Клиента, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована, за исключением случаев, когда легализация/апостилирование не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в силу международных договоров Российской Федерации.
- 4.3. Доверенность Клиента, составленная на иностранном языке, предоставляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.
- 4.4. Банк вправе осуществлять проверку доверенности, предъявленной Представителем, при возникновении у Банка сомнений в ее подлинности.
- 4.5. При совершении Представителем по доверенности расходной операции по Банковскому счету/Счету ОМС Клиента Банк имеет право требовать предъявления Представителем доверенности, а также дополнительных документов в целях его Идентификации ПОД/ФТ и ФРОМУ.

5. Срок действия Договора и порядок его расторжения

- 5.1. Договор действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2. настоящих Правил и/или законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Договор может быть прекращен (расторгнут) в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного Распоряжения Клиента, в котором может содержаться подтверждение Клиентом текущего остатка денежных средств на Банковском счете/остатка Драгоценного металла на Счете ОМС и указание способа, которым ему должен быть возвращен остаток после урегулирования имеющихся задолженностей в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 5.3. При наличии технической возможности Распоряжение о расторжении Договора может быть оформлено Клиентом с использованием Системы при наличии между Банком и Клиентом Договора ДБО.
- 5.4. Со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и исполнение Платежных документов на проведение операций по Банковскому счету/Счету ОМС, возвращает Клиенту остаток средств способом, указанным Клиентом, не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения Банком Распоряжения Клиента о расторжении Договора.
- 5.4.1. При закрытии Банковского счета возврат остатка осуществляется в соответствии с Распоряжением Клиента о расторжении Договора наличными денежными средствами или в безналичном порядке.
- 5.4.2. При закрытии Счета ОМС (осуществляется в Системе по указанию Клиента Банк переводит остаток Драгоценного металла со Счета ОМС на иной Счет ОМС Клиента, открытый в Банке, либо приобретает у Клиента Драгоценный металл в количестве имеющегося на Счете ОМС остатка за валюту Российской Федерации с зачислением денежных средств на Банковский счет Клиента, указанный в Распоряжении Клиента о расторжении Договора.
- 5.4.3. При закрытии Банковского счета, с которого осуществляется перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением на регулярный перевод средств, такое Распоряжение прекращает свое действие со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора.
- 5.5. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению Распоряжения Клиента о расторжении Договора. Прекращение (расторжение) Договора является основанием для закрытия соответствующего Банковского счета/Счета ОМС. Банковский счет/Счет ОМС подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на Банковском счете/остатка Драгоценного металла на Счете ОМС не позднее Рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора, при наличии денежных средств на Банковском счете/наличии Драгоценного металла на Счете ОМС на день прекращения Договора - не

позднее Рабочего дня, следующего за днем перевода остатка денежных средств, находящихся на Банковском счете/Драгоценного металла на Счете ОМС.

5.6. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Банковском счете и наличии денежных средств на Банковском счете Банковский счет подлежит закрытию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, после отмены указанных ограничений и перевода денежных средств с Банковского счета.

5.8. Только для Накопительного счета:

5.8.1. При наличии остатка денежных средств на Накопительном счете в дату подачи Клиентом заявления о расторжении соответствующего Договора/заявления о расторжении ДКБО данные денежные средства в тот же день в полном объеме зачисляются на Текущий/Карточный счет или выдается остаток клиенту через кассу Банка.

5.9. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Банковском счете и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на указанный Банковский счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.10. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор с Клиентом по основаниям и в порядке, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»/главой 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» раздела VI 1.1. части первой Налогового кодекса Российской Федерации с обязательным уведомлением Клиента - иностранного налогоплательщика.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими Правилами совершения операций и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;
- за последствия исполнения Распоряжений Представителя, в том числе проведение им операций по Банковскому счету/Счету ОМС от имени Клиента, совершенные до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий Представителя;
- за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным переводом денежных средств или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом и/или третьим лицом платежных инструкций (реквизитов).

6.2. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком Договора, риск возможных отрицательных последствий несет Клиент.

6.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено обстоятельствами непреодолимой силы.

7. Иные условия

7.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право устанавливать новые редакции Правил, включая Приложения к Правилам совершения операций, и Тарифов Банка.

7.2. Банк осуществляет Опубликование информации об утверждении новых редакций Правил и установлении Тарифов Банка не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до ввода их в действие, за исключением установление процентных ставок по Накопительному счету – не менее чем за 3 календарных дня.

7.3. Банк осуществляет информирование Клиента об утверждении новых редакций Правил и/или Тарифов Банка как минимум одним из способов, указанных в пункте 1.7. настоящих Правил.

7.4. Клиент обязан самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами совершения операций, для получения сведений об утвержденных Банком Правилах совершения операций и/или Тарифах Банка.

7.5. Отсутствие отказа Клиента от обслуживания (расторжение Договора), а также проведение Клиентом операций по Банковскому счету/Счету ОМС является согласием Клиента на присоединение к новой редакции Правил и/или с применением новых Тарифов Банка. В случае несогласия с утвержденными Банком Правилами совершения операций и/или Тарифами Банка Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор.