



**УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, И ИНОСТРАННЫХ СТРУКТУР БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В ООО «БАНК РАУНД»
(Редакция 2)
введена в действие с 18.04.2025 года**

г. Москва, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	11
4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	12
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	13
6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ	15
7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КБО.....	16
8. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ	16
9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА.....	17
10. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	17
Приложение № 1	18
Приложение № 2	19
Приложение № 3	22
Приложение № 4	23

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Используемые в Договоре КБО термины и определения, имеют следующие значения:

1.1. **Абонентский номер** – номер телефона, указанный в Анкете Клиента или доведенный до Банка Клиентом в рамках обновления информации о Клиенте¹ и который может использоваться Банком в целях взаимодействия с Клиентом по Договору КБО и Договорам о предоставлении Банковского продукта, в том числе посредством смс-информирования.

1.2. **Анкета Клиента** – документ по установленной Банком форме, позволяющий Банку изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (в том числе о представителе Клиента², выгодоприобретателе, бенефициарном владельце³).

1.3. **Аутентификация** – процедура подтверждения личности Клиента при использовании им Системы ДБО.

1.4. **Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (сокращенное наименование: ООО «банк Раунд», место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д.28, ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, КПП 773101001, БИК 044525739, к/с 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, тел: +7 495 980 1924, Факс: +7 495 980 1925, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012 года), включая головной офис Банка и его внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы).

1.5. **Банк России** - Центральный банк Российской Федерации.

1.6. **Банковский продукт** – услуга, оказываемая Банком в рамках Договора о предоставлении Банковского продукта.

1.7. **Безопасность информации** – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается Защита информации, состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

1.8. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

1.9. **Бенефициар** –лицо, указанное в договоре номинального счета, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на номинальном счете.

1.10. **Владелец Сертификата (Пользователь)** – Клиент/Уполномоченное лицо Клиента, которому в установленном Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - **Закон об ЭП**) порядке выдан Сертификат.

1.11. **ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации.

1.12. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту с использованием Системы ДБО одной или несколько из следующих возможностей:

- направление Банку ЭД, являющихся Распоряжениями;
- заключение, изменение и (или) расторжение Договора о предоставлении Банковского продукта путем направления Банку ЭД, являющегося офертой для ее акцепта Банком либо акцептом оферты Банка, на условиях и в порядке, предусмотренных в соответствующем Договоре о предоставлении Банковского продукта;
- направление Банку и получение от Банка иных ЭД, в том числе в рамках заключения и (или) исполнения Сторонами соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта на условиях и в порядке, им предусмотренных;
- направление Банку и получение от Банка информационных сообщений.

1.13. **Договор банковского депозита** – договор между Банком и Клиентом (вкладчиком), на основании которого Банк принимает от вкладчика или поступившую для него денежную сумму

¹ Абонентский номер может быть предоставлен иным способом, если это предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

² Значение термина «представитель Клиента» определяется ст. 182 ГК РФ.

³ Значение терминов «выгодоприобретатель» и «бенефициарный владелец» определяется ст. 3 Федерального закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

(вклад), обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных таким договором.

1.14. **Договор ДБО** – договор, заключаемый или заключенный между Банком и Клиентом на условиях обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО.

1.15. **Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица (Договор КБО)** – договор, заключаемый или заключенный между Банком и Клиентом, в рамках которого может быть заключен Договор(ы) о предоставлении Банковского продукта в любом их сочетании.

1.16. **Договор о предоставлении Банковского продукта** – договор, заключаемый или заключенный между Банком и Клиентом, определяющий условия и порядок предоставления Банком Клиенту отдельного Банковского продукта, в том числе Договор счета, Договор банковского депозита, Договор ДБО, Кредитный договор.

1.17. **Договор счета** – договор между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту открывается банковский счет, в том числе расчетный счет, специальный банковский счет или иной банковский счет.

1.18. **Документы валютного контроля** – документы и информация, связанные с проведением валютных операций, порядок и сроки предоставления которых установлены Законодательством РФ. Формы отдельных Документов валютного контроля размещаются на Сайте Банка.

1.19. **Доменное имя** - обозначение символами, предназначенное для адресации сайтов в сети Интернет в целях обеспечения доступа к информации, размещенной в сети Интернет.

1.20. **Законодательство РФ** – законодательство РФ и нормативные акты Банка России, применимые к Договору КБО и отношениям, из него вытекающим.

1.21. **Защита информации** – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

1.22. **Заявление КБО** – заявление Клиента о принятии Условий КБО (присоединении к ним) в полном объеме, без изъятий, подтверждающее намерение Клиента заключить с Банком Договор КБО. Заявление КБО может быть составлено в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 3 к Условиям КБО, либо включенного в форму Заявления БП, оформляемого при заключении Договора о предоставлении Банковского продукта.

1.23. **Заявление о предоставлении Банковского продукта (Заявление БП)** - заявление Клиента о принятии Условий КБО (присоединении к ним) в полном объеме, без изъятий, подтверждающее намерение Клиента заключить с Банком Договор КБО, а также содержащее адресованное Банку предложение заключить Договор о предоставлении Банковского продукта. Формы Заявлений БП определяются приложениями к Офертам Банка.

1.24. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента (по форме Банка).

1.25. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица, имеющее(ий) намерение заключить или заключившее(ий) с Банком Договор КБО и (или) Договор о предоставлении Банковского продукта.

1.26. **Клиент СБП** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся(ийся) Клиентом.

1.27. **Ключ аутентификации** – ключ, однозначно идентифицирующий владельца документа или информации, используемой в Системе ДБО, включающий в себя: Логин и Пароль.

1.28. **Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП, закрытый ключ.

1.29. **Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП, открытый ключ.

1.30. **Ключевая информация** – Ключ ЭП и (или) Ключ аутентификации, Логин, Пароль, иная информация, используемая при Аутентификации в Системе ДБО.

1.31. **Комплексное банковское обслуживание (КБО)** - обслуживание Клиента в соответствии с Договором КБО, в рамках которого Клиент может воспользоваться любым Банковским продуктом на условиях его предоставления Банком.

1.32. **Компрометация** – утрата доверия к тому, что используемая Ключевая информация недоступна третьим лицам и обеспечивается должная Безопасность информации, в том числе:

- утрата (в том числе хищение) Ключевой информации;
- увольнение или перевод работника, имеющего доступ к Ключевой информации, на другой участок работы;
- передача Ключевой информации по линии связи в открытом виде;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Ключевой информации;
- возникновение подозрений на то, что Ключевая информация стала известна третьим лицам;
- несанкционированное копирование ключевых носителей информации.

1.33. **Кредитный договор** – договор между Банком и Клиентом (заемщиком), на основании которого Банк обязуется предоставить заемщику денежные средства (кредит), а заемщик обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им, а также иные платежи (если применимо), в том числе связанные с предоставлением кредита, в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных таким договором.

1.34. **Логин** – уникальное имя Клиента в Системе ДБО. Логин Клиента в сочетании с Паролем обеспечивают однозначную Аутентификацию.

1.35. **НСПК, ОПКЦ СБП** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра в рамках СБП.

1.36. **Операционное время (Банковский день)** - интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиенту свои услуги (услугу, набор услуг) в соответствии с Тарифами. Информация об Операционном времени и продленном Операционном времени⁴ размещается на Сайте Банка (раздел «Юридическим лицам») и (или) в Отделениях Банка.

1.37. **Операция В2В** – операции по переводу денежных средств от Клиента СБП в пользу Получателя В2В с использованием функциональной ссылки в целях безналичной оплаты товаров, работ, услуг или операция по переводу денежных средств от юридического лица/индивидуального предпринимателя в пользу Клиента СБП как Получателя В2В (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

1.38. **Операция В2С** – операции по переводу денежных средств от Клиента СБП в пользу Получателя В2С.

1.39. **Отделение Банка** – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов. Информация о времени работы, адресах и контактных телефонах головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений размещена на Сайте Банка.

1.40. **Оферта Банка** – предложение Банка Клиентам заключить Договор о предоставлении Банковского продукта и Договор КБО на условиях, определенных Банком.

1.41. **Очереди Распоряжений** – очередь не исполненных в срок Распоряжений (картотека № 2), очередь ожидающих акцепта Распоряжений (картотека № 1), очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

1.42. **Пароль** – комбинация символов, служащая для Аутентификации при авторизации в Системе ДБО.

1.43. **ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁴ Время проведения платежей сверх установленного Операционного времени (при наличии данной услуги в подразделении Банка).

1.44. Получатель В2В – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющее реализацию товаров, работ, услуг Клиенту СБП, или Клиент СБП, реализующий товары, работы, услуги юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю. В случае если Получатель В2В является Клиентом СБП, то отношения между Банком и Клиентом СБП регулируются в соответствии с Правилами совершения переводов денежных средств с использованием СБП в целях оплаты товаров/работ/услуг, реализуемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

1.45. Получатель В2С – физическое лицо, получающее от Клиента СБП денежные средства по Операции В2С (за исключением выплаты заработной платы).

1.46. Порядок действий с Распоряжениями – Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд», являющийся неотъемлемой частью Договора КБО и установленный в Приложении № 12 к Оферте Банка «Условия договора банковского счета с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица в ООО «банк Раунд»».

1.47. Правила ЭДО – правила, определяющие порядок осуществления ЭДО между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО, установленные в Приложении № 4 к Оферте Банка «Условия обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «банк Раунд»».

1.48. Рабочий день – любой день недели, в который Банк вправе проводить банковские операции и сделки. Рабочими днями не являются выходные и нерабочие праздничные дни, установленные Законодательством РФ или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней либо установленные решением Правительства РФ, а также дни, когда на основании акта органа управления Банка Банк не работает.

1.49. Распоряжение – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет.

1.50. Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых Банком периодически, регулярно или во внеплановом порядке (в случаях технологических сбоев, аварий, смены поставщика услуг связи и по иным причинам, влияющим на работоспособность Системы ДБО) при эксплуатации программно-аппаратного комплекса Системы ДБО.

1.51. РФ – Российская Федерация.

1.52. Сайт Банка – официальный веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru.

1.53. Санкции – любые экономические или финансовые санкции, торговые эмбарго или другие запреты или ограничения на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок, и любые иные аналогичные санкции, введенные иностранными государствами/организациями, в том числе блокирующие санкции, замораживающие активы и запрещающие финансирование, осуществление определенных видов деятельности, проведение определенных видов операций, и (или) секторальные санкции, которые не замораживают активы или не запрещают финансирование конкретного лица, однако ограничивают доступ некоторых физических и юридических лиц к финансированию, ограничивают импорт/экспорт товаров, технологий или услуг.

1.54. СБП - Система быстрых платежей платежной системы Банка России.

1.55. Сертификат – электронный документ или документ на бумажном носителе, оформленный совместно Клиентом и Банком либо Клиентом самостоятельно в Удостоверяющем центре, подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Владелец Сертификата.

1.56. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – организационно-техническая система Банка, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая осуществлять обмен ЭД и информацией между Сторонами.

1.57. **Средства ЭП** – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание ЭП, проверка ЭП, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

1.58. **Сторона(ы)** – Банк или (и) Клиент.

1.59. **Страница веб-сайта в сети «Интернет»** – часть веб-сайта в сети Интернет, доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из Доменного имени и символов, определенных владельцем веб-сайта в сети Интернет.

1.60. **Счет** – вместе или по отдельности: расчетный счет, иной банковский счет, в том числе специальный банковский счет, номинальный счет, и (или) счет по депозиту.

1.61. **Тарифы** – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания в рамках предоставления отдельного Банковского продукта. Действующие Тарифы размещаются на Сайте Банка.

1.62. **Удостоверяющий центр (УЦ)** – подразделение Банка/подразделение Федеральной налоговой службы РФ, выполняющее функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Законом об ЭП.

1.63. **Уполномоченное лицо** – физическое лицо, уполномоченное распоряжаться Счетом Клиента. Право подписи Клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица принадлежит руководителю (единоличному исполнительному органу), а также иным лицам, наделенным правом подписи, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном Законодательством РФ/законодательством иностранного государства.

1.64. **Условия КБО (УКБО)** – настоящие Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд». Все приложения к Условиям КБО являются их неотъемлемой частью.

1.65. **Электронный документ (ЭД)** - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, созданный с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих его обработку техническими и программными средствами Системы ДБО, либо документ, полученный с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленный первоначально на бумажном носителе, в том числе предназначенный для целей осуществления Банком функций агента валютного контроля, переданный в форме произвольного документа либо по форме Банка и подписанный ЭП.

1.66. **ЭДО** – электронный документооборот.

1.67. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, аналог собственноручной подписи.

В рамках Договора КБО в качестве ЭП используется усиленная квалифицированная ЭП (далее - **УКЭП**), выданная Федеральной налоговой службой РФ, и (или) усиленная неквалифицированная ЭП (УНЭП), выданная Банком.

1.68. **B2B (Business to Business)** - модель взаимодействия между Клиентом СБП в роли отправителя и Получателем B2B или между юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем в роли отправителя и Клиентом СБП как Получателем B2B при осуществлении Операции B2B.

1.69. **B2C (Business to Consumer)** – модель взаимодействия между Клиентом СБП в роли отправителя и Получателем B2C при осуществлении Операции B2C.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия КБО определяют порядок приема Клиента на Комплексное банковское обслуживание, а также общие условия предоставления Банковских продуктов. Перечень Банковских продуктов, предоставляемых Банком в рамках Комплексного банковского обслуживания, определен в Приложении № 1 к Условиям КБО.

2.2. Комплексное банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, Договором КБО, заключенными Договорами о предоставлении Банковского продукта. Во всем, что не предусмотрено Условиями КБО, Стороны руководствуются Законодательством РФ.

2.3. В случае изменения Законодательства РФ условия Договора до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям Законодательства РФ.

2.4. Договор КБО между Сторонами заключается путем присоединения Клиента к Условиям КБО в целом в соответствии со статьей 428 ГК РФ при личном присутствии Клиента или его представителя в Банке и при условии представления в Банк документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, представителя Клиента (при наличии), бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии).

Договор КБО с Клиентом - юридическим лицом, созданным в соответствии с Законодательством РФ, или иностранным юридическим лицом может быть заключен без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии Банком и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Федеральный закон № 115-ФЗ**), обновляется информация. Договор КБО с Клиентом - юридическим лицом, созданным в соответствии с Законодательством РФ, может быть заключен без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель Клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован Банком в порядке, установленном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, заключение Договора КБО в порядке, предусмотренном настоящим абзацем, Банку запрещено.

При этом, если на момент подписания Заявления КБО/Заявления БП имеется действующий Договор КБО между Сторонами, новый Договор КБО не заключается, реквизиты действующего Договора КБО не изменяются.

2.5. Банк обязан отказать Клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в Федеральном законе № 115-ФЗ.

Также, Банк отказывает в заключении Договора КБО в любом из следующих случаев:

- в случае предоставления в Банк Заявления КБО/Заявления БП и (или) иных документов по форме, отличной от формы, предусмотренной приложением к Условиям КБО/Оферте Банка или утвержденной Банком (размещенной на Сайте Банка);

- в случае предоставления в Банк документов Клиента неуполномоченным лицом, без надлежащих полномочий;

- в случае ошибок и (или) незаполненной информации и (или) противоречий в информации, отраженной в Анкете Клиента и (или) иных направленных документах Клиента;

- в случае недостаточности документов (некомплектности), которые должны быть представлены в Банк для заключения Договора КБО;

- в случаях, когда Договор КБО заключается в связи (одновременно) с заключением Договора о предоставлении Банковского продукта и имеются препятствия в соответствии с условиями Оферты Банка и (или) требованиями Законодательства РФ для заключения последнего.

2.6. Договор КБО считается заключенным:

- при оформлении и подписании Клиентом Заявления КБО (в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 3 к Условиям КБО) в Отделении Банка – в день приема (акцепта) Банком такого заявления;

- при оформлении и подписании Клиентом Заявления БП в соответствии с условиями Оферты Банка – в день вступления в силу Договора о предоставлении Банковского продукта.

- при условии действующего на дату предоставления Клиентом Заявления КБО договора о дистанционном-банковском обслуживании и наличия технической возможности - в день поступления в Банк от Клиента Заявления КБО с использованием Системы ДБО.

С даты заключения Договора КБО ранее заключенные между Клиентом и Банком (в том числе путем двустороннего подписания) Договоры о предоставлении Банковского продукта, действуют в редакции Договора КБО и его приложений, за исключением следующих соглашений, устанавливающих индивидуальные условия в отношении Клиента:

- договоры кредитования, заключенные путем двустороннего подписания;
- подписанные Сторонами индивидуальные условия кредитного договора;
- дополнительные соглашения к Договору счета о начислении процентов на остаток денежных средств; Договоры счета (в части депозитных счетов);
- соглашения о списании денежных средств со Счета Клиента без дополнительного Распоряжения Клиента;
- соглашения о присоединении к Оферте Банка, изменяющие Оферту Банка и определяющие индивидуальные условия обслуживания Клиента в рамках Оферты Банка.

2.7. В рамках Условий КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым Банковским продуктом, предусмотренным Договором КБО, заключив отдельный Договор о предоставлении Банковского продукта.

2.8. Договор о предоставлении Банковского продукта считается заключенным в момент принятия (акцепта) Банком Заявления БП. Условия и момент принятия (акцепта) Банком Заявления БП определяются соответствующей Офертой Банка.

2.9. Заявление БП оформляется на бумажном носителе.

При условии заключенного Договора ДБО и наличия технической возможности допускается оформление Заявления БП в виде Электронного документа и его предоставление в Банк посредством Системы ДБО.

В случаях и порядке, предусмотренных Офертой Банка Заявление БП может быть оформлено и передано в Банк в виде Электронного документа, подписанного УКЭП Клиента или Уполномоченного лица Клиента, иным образом.

2.10. Актуальные тексты Условий КБО, Оферт Банка, перечня документов для заключения Договора о предоставлении Банковского продукта и Тарифов раскрываются на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов, в том числе, в зависимости от вида Банковского продукта, в Отделениях Банка, с использованием Системы ДБО.

Стороны договорились, что при наличии расхождений в документах и (или) информации, раскрытой разными способами, предусмотренными Условиями КБО, информация, размещенная на Сайте Банка, имеет преимущественную силу. При наличии споров Стороны будут руководствоваться информацией, размещенной на Сайте Банка.

2.11. Предоставление Банковских продуктов осуществляется Банком в соответствии с условиями Договоров о предоставлении Банковского продукта и действующими Тарифами. Условия КБО являются неотъемлемой частью Договоров о предоставлении Банковского продукта.

Условия Договоров о предоставлении Банковского продукта имеют преимущественную силу по отношению к Условиям КБО.

Клиент обязуется отказаться от заключения Договора КБО, Договора о предоставлении Банковского продукта в случае, если Клиент не согласен с каким-либо из условий Договора о предоставлении Банковского продукта, Условия(й) КБО. Заключая Договор КБО, Договор о

предоставлении Банковского продукта, Клиент выражает свое безоговорочное согласие с их условиями в полном объеме, без изъятий.

2.12. Предоставление Банком Клиенту Банковского продукта осуществляется Банком в зависимости от условий его предоставления: в Отделениях Банка (в соответствии с режимом работы Отделений Банка, установленным Банком) и (или) дистанционно (в том числе с использованием Системы ДБО).

2.13. За предоставление услуг в соответствии с Договором о предоставлении Банковского продукта Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются Тарифами. Клиент обязуется своевременно и полностью оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные платежи, предусмотренные Договором о предоставлении Банковского продукта и Тарифами.

2.14. Банк имеет право в любой момент по собственному усмотрению (в одностороннем порядке) определять и изменять, в том числе дополнять, перечень Банковских продуктов, которыми Клиент может воспользоваться в рамках Договора КБО.

2.15. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Условия КБО, Оферты Банка.

Если иное не предусмотрено Офертой Банка, изменения, внесенные Банком в Условия КБО и (или) Оферту Банка, становятся обязательными для Сторон, заключивших до введения в действие указанных изменений Договор о предоставлении Банковского продукта, по истечении 3 (Трех) календарных дней с даты раскрытия Банком новой редакции Условий КБО и (или) Оферты Банка соответственно на Сайте Банка.

Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы, за исключением Тарифов, которые в соответствии с Законодательством РФ не могут быть в одностороннем порядке изменены (увеличены либо уменьшены), либо введены.

Изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 3 (Трех) календарных дней, следующих за датой раскрытия новой редакции Тарифов на Сайте Банка, если иной срок не установлен в Условиях КБО, Договоре о предоставлении Банковского продукта либо иной срок не предусмотрен соответствующим решением Банка. В случае если изменения, внесенные Банком в Тарифы, не распространяют свое действие, согласно условиям Банковского продукта, на ранее заключенные договоры, Тарифы становятся обязательными для Сторон в дату, следующую за датой раскрытия новой редакции Тарифов на Сайте Банка.

Информация об изменениях Условий КБО, Оферты Банка, Тарифов в соответствии с условиями указанных документов может также доводиться до сведения Клиента путем публичного раскрытия информации в Отделениях Банка, с использованием Системы ДБО и (или) посредством направления смс-сообщений на Абонентский номер.

В случае несогласия Клиента с изменением Условий КБО, Оферты Банка и (или) Тарифов Клиент имеет право на расторжение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта в порядке, им установленном. В случае, если до вступления в силу изменений, внесенных в Условия КБО, Оферту Банка и (или) Тарифы, Банком не получено от Клиента заявление о расторжении соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта, и Клиент совершает действия, направленные на получение услуг и (или) совершение банковских операций (сделок) и (или) исполнение обязательств в рамках Договора КБО, Договоров о предоставлении Банковского продукта, данные обстоятельства является подтверждением согласия Клиента с такими изменениями.

2.16. Порядок совершения не включенных в Условия КБО банковских операций и (или) сделок, иных сделок регулируется правилами (условиями) их совершения, установленными Банком, условиями соответствующих договоров, Законодательством РФ.

2.17. В отношении отдельных банковских операций и (или) сделок могут применяться ограничения, установленные Законодательством РФ или в порядке, им предусмотренном, Банком и (или) другими финансовыми организациями.

2.18. При осуществлении Клиентом валютных операций Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему валютным законодательством РФ полномочий осуществляет контроль соблюдения Клиентом валютного законодательства РФ.

2.19. В случаях, предусмотренных Договорами о предоставлении Банковского продукта и (или) Тарифами, Клиент предоставляет Банку право производить списание с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), при условии, что такое списание не противоречит Законодательству РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете в валюте обязательств Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание без его распоряжения денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств, при этом конвертация осуществляется по официальному курсу (кросс-курсу) Банка России, установленному на дату совершения операции, если иное не предусмотрено условиями Договора о предоставлении Банковского продукта и (или) Тарифами.

Клиент подтверждает, что указанное в настоящем пункте условие является заранее данным согласием (акцептом) Клиента на списание Банком вышеупомянутых сумм, в сумме предъявленного требования, в том числе с правом составления Банком расчетного документа (банковского ордера) и частичного списания. Количество предъявляемых к Счету расчетных документов Банка не ограничено.

2.20. Условия использования Клиентом Системы ДБО определяются соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта.

Настоящим Стороны договорились, что заключение Клиентом Договора о предоставлении Банковского продукта, предполагающего использование Системы ДБО, свидетельствует о согласии Клиента на использование Системы ДБО, а также на строгое соблюдение всех рекомендуемых Банком мер, связанных с обеспечением защиты конфиденциальной информации (Ключевой информации) и противодействия мошенничеству.

2.21. В период действия Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковского продукта Стороны обязаны соблюдать условия обработки персональных данных, установленные в Приложении № 2 к Условиям КБО.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Оказывать Клиенту банковские услуги, совершать банковские операции и сделки в соответствии с Договором КБО, Договорами о предоставлении Банковского продукта, требованиями Законодательства РФ.

3.1.2. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

3.1.3. Гарантировать банковскую тайну по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством РФ.

3.1.4. Информировать Клиента о Банке, Условиях КБО, Тарифах, Офертах Банка, режиме работы Отделений Банка, Операционном времени, сроках и порядке предоставления документов и об изменении любой из указанной информации (документов) путем раскрытия информации (документов) на Сайте Банка, на информационных стендах в Отделениях Банка (если применимо), с использованием Системы ДБО (если применимо), а также иными способами взаимодействия, предусмотренными Разделом 8 Условий КБО (если применимо).

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В целях проведения идентификации Клиента и (или) обновления сведений о нем, заключения и исполнения Договора КБО и (или) Договора о предоставлении Банковского продукта требовать от Клиента/представителя Клиента предоставления документов и (или) сведений (в том числе о представителях Клиента (при наличии), выгодоприобретателях (при наличии), бенефициарных владельцах) в соответствии с Законодательством РФ, в том числе о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.2. Отказывать в приеме Клиента на обслуживание, заключении Договора о предоставлении Банковского продукта, в совершении операции, в том числе на основании Распоряжения, в случаях и порядке, предусмотренных Законодательством РФ, условиями Договоров о предоставлении Банковского продукта.

3.2.3. Осуществлять приостановление исполнения Распоряжения, замораживание (блокирование) денежных средств, расторжение Договора о предоставлении Банковского продукта в случаях и порядке, предусмотренных Законодательством РФ, условиями Договоров о предоставлении Банковского продукта.

3.2.4. Запрашивать у Клиента документы и (или) сведения, являющиеся основанием для проведения банковских операций и (или) сделок, а также в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ, в том числе, но не исключительно, законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ, Главы 20.1 Налогового кодекса РФ, Федерального закона от 28.06.2014 года № 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», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве), валютного законодательства РФ.

3.2.5. До момента уведомления Клиентом Банка о произошедших изменениях сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, предоставленных Банку для заключения или в рамках действия Договора КБО и (или) Договора о предоставлении Банковского продукта, в том числе в целях идентификации указанных лиц и (или) обновления сведений о них, Банк вправе полагать, что таковых изменений не было до момента предоставления сведений Клиентом в Банк, если иное не предусмотрено Договором о предоставлении Банковского продукта, требованиями Законодательства РФ или не установлено Банком самостоятельно.

3.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия КБО, Оферту(ы) Банка, режим работы Отделений Банка и Операционное время, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента в соответствии с Условиями КБО.

3.2.7. Осуществлять видеонаблюдение и (или) фотосъемку, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком Банковских продуктов, а также телефонную запись переговоров, логирование действий (фиксирование и сохранение информации в электронных журналах, базах данных) Клиента в Системе ДБО в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента. Видеозаписи, фотографии, записи телефонных разговоров, логи (электронные журналы) могут быть использованы в установленном законом порядке, в том числе в качестве доказательств в процессуальных действиях.

3.2.8. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных в п. 2.19. Условий КБО, а также Договорами о предоставлении Банковского продукта.

3.2.9. Осуществлять иные права в соответствии с Законодательством РФ, Условиями КБО, заключенными с Клиентом Договорами о предоставлении Банковского продукта.

4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставлять Банку документы и сведения, указанные в п. 3.2.1. и 3.2.4. Условий КБО, информацию об инициировании в отношении Клиента процедуры банкротства, а также иные документы и сведения по запросу Банка, необходимые для исполнения требований Законодательства РФ, в сроки и порядке, определенные Банком, если иное не предусмотрено соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта, Законодательством РФ.

4.1.2. При использовании Банковских продуктов (в том числе совершении банковских операций и сделок) соблюдать требования Законодательства РФ, условия Договора КБО и заключенных Договоров о предоставлении Банковского продукта, правила (условия) совершения банковских операций и (или) сделок, установленные Банком.

4.1.3. Предоставить Банку документы и сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации (в том числе в отношении Клиента, органов управления Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом ранее, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты таких изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации (в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке), но в любом случае не реже 1 (Одного) раза в год, если иной срок не предусмотрен соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта, способом, предусмотренным Разделом 8 Условий КБО.

4.1.4. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, а также возмещать фактические расходы, понесенные Банком при выполнении Распоряжений.

4.1.5. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Условий КБО, Оферт Банка и самостоятельно отслеживать их изменения на Сайте Банка.

4.1.6. Постоянно контролировать банковские операции и сделки с денежными средствами, совершаемые в рамках заключенных Договоров о предоставлении Банковского продукта. В этих целях Клиент обязуется самостоятельно регулярно получать информацию о приеме и исполнении Распоряжений, совершении банковских операций и сделок.

4.1.7. Письменно, в разумные сроки, уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковского продукта.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять банковские операции и сделки, получать банковские услуги в рамках Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковского продукта.

4.2.2. Осуществлять иные права, предусмотренные заключенными Договорами о предоставлении Банковского продукта, Условиями КБО, Законодательством РФ.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО, Договору о предоставлении Банковского продукта в соответствии с Законодательством РФ, Условиями КБО, Договорами о предоставлении Банковского продукта.

5.2. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями или бездействием Банка.

5.3. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственность перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

5.4. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов и сведений, необходимых для заключения и исполнения Договора КБО, Договора о предоставлении Банковского продукта, а также за своевременность их предоставления.

В случае непредставления/несвоевременного представления Клиентом документов (сведений) в связи с изменением ранее предоставленных в Банк документов (сведений) Банк считает актуальными сведения и документы, представленные ранее.

5.5. Если вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором КБО, Договором(ами) о предоставлении Банковского продукта, Тарифами, Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме (упущенная выгода не возмещается).

5.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, Договором КБО и Договором о предоставлении Банковского продукта процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами;
- за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им Распоряжений, при условии неполучения Банком до момента их исполнения распоряжений на отмену ошибочных и (или) задублированных Распоряжений;
- за просрочку исполнения Распоряжения, произошедшую не по его вине, в том числе, если такая задержка произошла по вине других кредитных организаций, а также за ошибки в Распоряжениях, возникшие вследствие неясных, неточных или неполных указаний Клиента;
- за последствия неисполнения Распоряжения в случае не предоставления Клиентом документов и (или) сведений согласно п. 4.1.1. Условий КБО;
- за последствия неисполнения Распоряжения в случае замораживания (блокирования) денежных средств, приостановления операции, отказа в совершении операции, в том числе совершении операции на основании Распоряжения Клиента, в соответствии с требованиями Законодательства РФ, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, несостоятельности (банкротства);
- за последствия неисполнения Распоряжения в случае наличия ограничений по Счету и (или) Клиенту по причине введения Санкций или мер воздействия (противодействия), специальных экономических и (или) принудительных мер, введенных РФ;
- за последствия, связанные с приемом и исполнением Банком Распоряжения, в случае, если в отношении Клиента, его контрагента и (или) обслуживаемых их финансовых организаций введены Санкции и результатом исполнения Распоряжения стала заморозка денежных средств в иностранной финансовой организации или иные подобные негативные последствия (в указанных случаях у Банка не возникает обязательств по возмещению Клиенту понесенных убытков);
- за последствия неисполнения Распоряжения в случае несоответствия проводимых Клиентом по Счету банковских операций и (или) сделок режиму Счета и требованиям Законодательства РФ;
- за последствия неисполнения Распоряжения в период проведения регламентных (технических) работ (при наличии возможности передачи Распоряжения иным способом), а также в иных случаях, предусмотренных Договорами о предоставлении Банковского продукта;
- за последствия, убытки, возникшие в результате использования третьими лицами Ключевой информации, ставшей известной третьему лицу не по вине Банка, в том числе в результате прослушивания или перехвата каналов связи;
- в иных случаях, установленных в Законодательстве РФ, Договорах о предоставлении Банковского продукта.

5.7. Банк освобождается от имущественной ответственности в случаях отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения (технических сбоев), отключения сети Интернет, почтовых сервисов, возникших по причинам, не зависящим от Банка, и повлекшим за собой

невыполнение Банком условий Договора КБО и (или) заключенных Договоров о предоставлении Банковского продукта.

5.8. До момента извещения Клиентом Банка о раскрытии Ключевой информации третьим лицам, Клиент несет ответственность за все банковские операции и сделки, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента в рамках заключенных с Клиентом Договоров о предоставлении Банковского продукта, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством РФ.

5.9. Возврат денежных средств Клиента, который относится к категории лиц, перечисленных в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», размещенных на Счетах, обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с Законодательством РФ обязательного страхования вкладов. Банк гарантирует возврат денежных средств и выплату начисленных процентов по ним в соответствии с условиями Договоров о предоставлении Банковского продукта сверх сумм, подлежащих возмещению в соответствии с законодательством РФ о страховании вкладов в банках РФ, всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с Законодательством РФ.

5.10. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Договором КБО, Договором(ами) о предоставлении Банковского продукта, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Условиям КБО. К обстоятельствам непреодолимой силы будут в том числе относиться наводнение, пожар, землетрясение, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения Банка России, органов государственной власти и местного самоуправления, введение Санкций, разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком или Клиентом помещений, нестабильность или отключение электроэнергии, неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций, террористические акты или диверсии, любые другие подобные, события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств, предусмотренных Договором КБО и (или) Договорами о предоставлении Банковского продукта. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами.

О возникновении таких обстоятельств Сторона обязана незамедлительно (при невозможности – в разумный срок) уведомить другую Сторону.

6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

6.1. Договор регулируется Законодательством РФ.

6.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством РФ порядке без участия Банка.

6.3. Все споры, касающиеся предоставления и пользования услугами Банка в рамках Договора КБО и (или) Договоров о предоставлении Банковского продукта, должны быть урегулированы Сторонами в досудебном (претензионном) порядке путем переговоров и (или) в ином порядке, предусмотренном Договором о предоставлении Банковского продукта (в том числе, создание согласительной комиссии и т.п.). Претензии рассматриваются Сторонами в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента их получения, если иной срок не предусмотрен соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта.

6.4. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с Законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом.

7. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КБО

7.1. Договор КБО прекращает действие в момент расторжения последнего действующего Договора о предоставлении Банковского продукта, заключенного с Клиентом.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО, направив в Банк в письменной форме заявление о расторжении Договора КБО, с указанием в нем сведений о Клиенте и даты расторжения Договора КБО, при этом Договор КБО расторгается не ранее даты расторжения (прекращения) последнего действующего Договора о предоставлении Банковского продукта, заключенного с Клиентом.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора КБО (расторгнуть Договор КБО). Датой расторжения Договора КБО является дата направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КБО, но в любом случае не ранее даты расторжения (прекращения) последнего действующего Договора о предоставлении Банковского продукта, заключенного с Клиентом.

7.4. Клиент вправе отказаться от использования любого Банковского продукта в рамках Договора КБО в порядке, установленном соответствующим Договором о предоставлении Банковского продукта.

8. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

8.1. Информационное взаимодействие Банка с Клиентом и (или) Клиента с Банком (в том числе направление (подача) обращений (претензий)⁵) может осуществляться следующими способами (в зависимости от вида Банковского продукта и условий его предоставления):

8.1.1. раскрытие Банком информации на Сайте Банка;

8.1.2. раскрытие Банком информации на информационных стендах в Отделениях Банка;

8.1.3. направление почтового отправления, телеграммы, курьера с использованием адреса Банка, указанного на Сайте Банка, и с использованием адреса(ов) Клиента, доведенного(ых) до Банка при заключении или в период действия Договора КБО и (или) Договоров о предоставлении Банковского продукта;

8.1.4. личное обращение Клиента (Уполномоченного лица) в Отделение Банка;

8.1.5. направление Банком Клиенту (Уполномоченному лицу) смс-сообщений на Абонентский номер;

8.1.6. с использованием Системы ДБО;

8.1.7. через службу клиентской поддержки Банка;

8.1.8. направление сообщения на электронный адрес Клиента.

Конкретные способы взаимодействия применительно к отдельным Банковским продуктам могут определяться условиями соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта.

8.2. Сообщения, отправленные предусмотренными в п. 8.1. Условий КБО способами, считаются полученными адресатом (если иное прямо не предусмотрено Условиями КБО и (или) Договором о предоставлении Банковского продукта):

8.2.1. с даты, указанной в уведомлении или отметке о вручении (получении) или на копии направленного сообщения, либо с даты, указанной в оттиске календарного штампа, проставляемого при возврате сообщения Стороне-отправителю – в отношении способов, указанных в п. 8.1.3. Условий КБО. При этом, сообщение считается полученным адресатом независимо от причины возврата Стороне-отправителю, указанной в соответствующей отметке, в том числе в случаях:

- отказа адресата от получения сообщения;

⁵ Общая информация о порядке направления (подачи) Клиентами обращений в Банк размещена на Сайте Банка.

- отсутствия адресата по указанному адресу (в том числе непроживания/ненахождения адресата по указанному адресу, выбытия адресата, сноса дома, здания и т. п.);

- истечения срока хранения сообщения;

8.2.2. с даты раскрытия или направления Банком информации – в отношении способов, указанных в п. 8.1.1. – п. 8.1.2., п. 8.1.5. – п. 8.1.8. Условий КБО.

8.3. Подписывая Заявление КБО, Клиент выражает согласие:

- осуществлять взаимодействие с Банком способами, предусмотренными в Разделе 8 Условий КБО;

- на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки смс-сообщений, рассылки по электронной почте, рассылки по Системе ДБО);

- на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) Банком в целях выполнения требований Законодательства РФ и (или) исполнения Договора КБО, Договора о предоставлении Банковского продукта документов и (или) информации и (или) данных относительно самого Клиента и (или) его аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие предусматривает в том числе раскрытие и (или) предоставление информации в соответствии с организационными процедурами Банка, требованиями аудиторских организаций, рейтинговых агентств, Банка России, органов власти, банков-корреспондентов.

9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

9.1. При исполнении своих обязательств по Договору КБО и Договорам о предоставлении Банковского продукта Стороны, их работники, представители, посредники и аффилированные лица принимают на себя обязательства, изложенные в Антикоррупционной оговорке, размещенной по адресу: <https://www.round.ru/anti-corruption>.

9.2. Заключая Договор КБО, Стороны подтверждают, что ознакомлены с положениями вышеуказанной Антикоррупционной оговорки, признают их и обязуются соблюдать.

10. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

п/п №№	Наименование приложения
1	Банковские продукты
2	Условия обработки персональных данных
3	Заявление о принятии условий комплексного банковского обслуживания (присоединении к ним)
4	Партнеры Банка

Приложение № 1

к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица
в ООО «банк Раунд» (Редакция 2)

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ

Наименование	Оферта Банка
Банковский счет	Условия договора банковского счета с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица в ООО «банк Раунд»
Банковский депозит	Условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд»
Система ДБО	Условия обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «банк Раунд»
Информационная система «Одно окно»	Соглашение о порядке взаимодействия с клиентами с использованием ИС «Одно окно» ООО «банк раунд»
Кредит	Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд»

к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица
в ООО «банк Раунд» (Редакция 2)

УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1.1. Настоящие Условия обработки персональных данных (далее – Условия обработки) определяют условия и порядок обработки Банком персональных данных Клиента, представителей Клиента (при наличии), выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца и иных третьих лиц, предоставленных Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения Договора КБО и (или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов (далее – ПДн).

1.2. ПДн обрабатываются в целях соблюдения требований Законодательства РФ, заключения и исполнения Договора КБО, Договоров о предоставлении Банковского продукта, включая:

- осуществление идентификации Клиента, представителей Клиента (при наличии), выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца и обновление сведений о нем;
- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с Договором КБО и Договорами о предоставлении Банковского продукта;
- оценка Банком кредитных и иных рисков, платежеспособности и деловой репутации Клиента;
- предоставление доступа к функционалу Системы ДБО, обеспечение функционирования Системы ДБО (в части Договора ДБО);
- осуществление информационной поддержки Клиента, в том числе через службу клиентской поддержки Банка, взаимодействие с Клиентом способами, предусмотренными в Договоре ДБО и Договорах о предоставлении Банковского продукта;
- проведение опроса Клиента с целью улучшения качества предоставляемых ему услуг;
- обеспечение безопасности конфиденциальной информации, противодействие мошенническим действиям;
- защита Банком своих прав и интересов любыми способами, предусмотренными Законодательством РФ, включая уступку прав к Клиенту третьим лицам.

1.3. Обработка ПДн может осуществляться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. При этом с ПДн могут выполняться следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение.

1.4. Обработка Банком ПДн осуществляется с привлечением для обработки ПДн партнеров Банка, на условиях соблюдения данными лицами требований Законодательства РФ о соблюдении конфиденциальности, безопасности и защиты персональных данных при их обработке. Перечень партнеров Банка определен в Приложении № 4 к Условиям КБО.

1.5. Банк и его партнеры принимают необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты обрабатываемых ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

1.6. Обработка ПДн осуществляется до истечения срока, установленного Законодательством РФ. После окончания обработки ПДн хранение осуществляется в соответствии с законодательством об архивном деле в РФ.

1.7. Термины, указанные в Условиях обработки, с заглавной буквы применяются в значении, определенном в Условиях КБО.

2. ОБРАБОТКА ПДН, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ИЛИ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРОЙ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

2.1. Клиент - юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица (далее по тексту Раздела 2 Условий обработки - Клиент ЮЛ) является оператором ПДн представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц (в том числе выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца, участников (акционеров), членов органов управления), ПДн которых предоставлены Клиентом ЮЛ в Банк и обрабатываются Банком в соответствии с Условиями обработки.

2.2. Банк вправе обрабатывать ПДн представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, данные которых предоставлены Клиентом ЮЛ в Банк, в соответствии с п.2 ч.1 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных) в объеме, предусмотренном Законодательством РФ.

Партнеры осуществляют обработку ПДн представителей Клиентов ЮЛ и (или) иных третьих лиц, предоставленных Клиентом ЮЛ в Банк, в объеме, предусмотренном договором, заключенным между Банком и соответствующим партнером, с соблюдением Законодательства РФ о персональных данных и Условий обработки.

2.3. Клиент ЮЛ настоящим подтверждает, что им получены все необходимые согласия от представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, ПДн которых передаются Банку, на передачу их ПДн Банку для обработки в соответствии с Условиями обработки. При этом Банк, получивший ПДн представителя Клиента ЮЛ и (или) иных третьих лиц от Клиента ЮЛ, не принимает на себя обязательства по информированию таких лиц о начале обработки их ПДн, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование несет Клиент ЮЛ.

Срок действия вышеуказанных согласий на обработку ПДн должен быть не менее чем до момента прекращения исполнения Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов. Клиент ЮЛ обязуется по требованию Банка и в установленный Банком срок предоставить Банку полученные Клиентом ЮЛ согласия на обработку ПДн, соответствующие требованиям Законодательства РФ о персональных данных.

Ответственность за правомерность передачи и достоверность переданных ПДн представителя Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, а также за получение согласия субъектов ПДн на передачу их ПДн Банку в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о персональных данных, несет Клиент ЮЛ.

2. ОБРАБОТКА ПДН, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ ИЛИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

3.1. Банк осуществляет обработку ПДн Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой (далее по тексту Раздела 3 Условий обработки – Клиент ФЛ) в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 6 Закона персональных данных согласно Условиям обработки и требованиям Законодательства РФ.

3.2. Банк в соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных осуществляет обработку ПДн, предоставленных Клиентом ФЛ, состав которых определяется в соответствии с условиями Договора КБО (или) Договоров о предоставлении банковского продукта, в том числе:

- номер банковского счета (вклада);
- номер банковской карты, месяц и год окончания её действия;
- записи разговоров;
- фотография Клиента ФЛ;
- кодовое слово (при наличии);
- сведения, содержащиеся в военном билете (в отношении заемщиков мужского пола и призывного возраста);

• сведения из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного (в отношении заемщика);

• сведения, подтверждающие наличие имущества/обеспечения и доходов (в отношении заемщика);

• сведения о работодателе (в отношении заемщика);

• сведения об инвалидности и (или) временной нетрудоспособности (в отношении заемщика);

• сведения о количестве лиц, находящихся на иждивении (в отношении заемщика);

• сведения об участии в специальной военной операции;

• сведения об операциях и движении средств по счету (вкладу) Клиента ФЛ;

• сведения о предоставленных кредитах, их обеспечении и возврате (в отношении заемщика);

• иные сведения, предоставленные Клиентом ФЛ Банку в соответствии с условиями Договора КБО и Договоров на предоставление банковского продукта.

3.3. Требования к обработке ПДн представителей Клиента ФЛ и иных третьих лиц, ПДн которых предоставлены Клиентом ФЛ Банку, аналогичны требованиям, предусмотренным Разделом 2 Условий обработки.

Приложение № 3

к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица
в ООО «банк Раунд» (Редакция 1)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ УСЛОВИЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
(ПРИСОЕДИНЕНИИ К НИМ)**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Раздел 1. Сведения о заявителе – Клиенте и содержание его заявления

(указывается полное наименование/статус и Ф.И.О Клиента)

ИНН _____ (далее – «Клиент»), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безусловно настоящим заявляет о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд» (далее – Условия КБО), размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru, а также подтверждает, что ознакомлен(о) со всеми положениями Условий КБО, в том числе всеми его приложениями, Тарифами Банка (далее - Тарифы), обязуется соблюдать их со дня принятия (акцепта) настоящего Заявления Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд», сокращенное наименование: ООО «банк Раунд», место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д.28, ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, КПП 773101001, БИК 044525739, к/с 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, тел: +7 495 980 1924, факс: +7 495 980 1925 (далее по тексту – Банк).

Подписывая настоящее Заявление Клиент дает следующие заверения и гарантии:

1. Клиент выражает свое согласие и подтверждает, что с даты заключения Договора КБО ранее заключенные между Клиентом и Банком (в том числе путем двустороннего подписания) Договоры о предоставлении Банковского продукта действуют в редакции Договора КБО и его приложений, за исключением соглашений, устанавливающих индивидуальные условия в отношении Клиента и определенных в п. 2.6. Условий КБО.
2. Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Приложении № 2 к Условиям КБО, выражает свое согласие с ними в полном объеме.
3. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со счетов Клиента в случаях, предусмотренных условиями Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта.
4. Клиент подтверждает, что согласен с условиями и порядком изменения Условий КБО, Оферт Банка и Тарифов, предусмотренными в Условиях КБО.
5. Клиент ознакомлен с положениями Антикоррупционной оговорки, размещенной по адресу: <https://www.round.ru/anti-corruption>, признает их и обязуется соблюдать.

Раздел 2. Подпись Клиента⁶

От имени Клиента: _____⁷, действующий на основании _____⁸

(подпись)

М.П. (при наличии)

Раздел 3. Отметки Банка (заполняется Банком)

Дата принятия заявления: «__» _____ 20__ г

(Должность работника Банка)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

⁶ Собственноручная подпись не проставляется в случае подписания Заявления УКЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента (если такой вариант подписания допускается Условиями КБО).

⁷ Указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента-юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица/ статус и ФИО Клиента-индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

⁸ Указывается наименование документа – Устав, Доверенность, Лист записи ЕГРИП, иной соответствующий документ.

Приложение № 4

к Условиям комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица
в ООО «банк Раунд» (Редакция 2)

ПАРТНЕРЫ БАНКА

№№ п/п	Партнер Банка (наименование, ОГРН, адрес)	Характер взаимоотношений с Банком
1.	АО «НСПК», ОГРН 1147746831352, адрес: 115184, Москва, улица Большая Татарская, дом 11	Выполняет функции операционного и платежного клирингового центра в рамках СБП.
2.	ООО «Гран Иваново», ОГРН 1103702005230, адрес: 153000, г. Иваново, Ивановская область, улица Багаева, дом 17, помещение 1, этаж 3	Осуществляет информационную поддержку Клиента, через службу клиентской поддержки Банка посредством его консультирования (информирования) по вопросам оказания ему услуг в соответствии с условиями договора.